

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERÍODO TERMINADO EL 31-12-2019

SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CÍA. 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 de 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 Instrumentos Financieros

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.

2.5.2 Documentos por Cobrar Empresa. - Esta cuenta se origina en la compra de cartera a una variedad de instituciones financieras.

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.

2.5.3 Aplicación de la NIIF 9.-

Costo amortizado y método del interés efectivo.- El costo amortizado de un activo financiero es el importe al que se mide un activo financiero en el reconocimiento inicial, menos los reembolsos de principal, más la amortización acumulada, usando el método del interés efectivo de cualquier diferencia entre el importe inicial y al vencimiento, ajustado por cualquier pérdida por incobrabilidad. El valor bruto en libros de un activo financiero es el costo amortizado de un activo financiero antes de ajustar cualquier pérdida por incobrabilidad.

A partir del año 2019, para los activos financieros comprados u originados con deterioro, la compañía reconoce el ingreso por interés, aplicando la tasa interna de retorno estimada al costo amortizado del activo financiero que se va recuperando.

El ingreso por interés se reconoce en el estado de resultados del año y el valor de la recuperación de la cartera se registra en la cuenta del activo financiero.

Gestión del Riesgo de los Instrumentos Financieros. - La NIIF 9 actualizada reemplaza la NIC 39, y el impacto de su aplicación ha sido evaluado por la empresa. Se evaluaron tres aspectos de la norma:

i. Clasificación y medición

La NIIF 9 introdujo un nuevo enfoque de clasificación para los activos financieros, basado en dos conceptos: las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero y el modelo de negocio de la empresa. Bajo este nuevo enfoque se sustituyeron las cuatro categorías de clasificación de la NIC 39 por las tres categorías siguientes:

- costo amortizado, si los activos financieros se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener flujos de efectivo contractuales,
- valor razonable con cambios en otro resultado integral, si los activos financieros se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros (disponibles para la venta); o
- valor razonable con cambios en resultados, categoría residual que comprende los instrumentos financieros que no se mantienen bajo ninguno de los dos modelos de negocio indicados anteriormente, incluyendo aquellos mantenidos para negociar y aquellos designados a valor razonable en su reconocimiento inicial.

Respecto a los pasivos financieros, la NIIF 9 conserva en gran medida el tratamiento contable previsto en la NIC 39, realizando modificaciones limitadas, bajo el cual la mayoría de estos pasivos se miden a costo amortizado, permitiendo designar un pasivo financiero a valor razonable con cambios en resultados, si se cumplen ciertos requisitos.

No obstante, la norma introdujo nuevas disposiciones para los pasivos designados a valor razonable con cambios en resultados, en virtud de las cuales, en ciertas circunstancias los cambios en el valor razonable relacionados con la variación del “riesgo de crédito propio” se reconocerán en otro resultado integral.

Con base en la evaluación realizada, la empresa ha determinado que los nuevos requerimientos de clasificación tienen un impacto sobre la contabilización de sus activos financieros, incluyendo la cartera propia adquirida a partir del año 2019, pues se mantienen para obtener flujos de efectivo contractuales que representan únicamente pago de principal e intereses; por lo tanto, cumplen los criterios para ser medidos a costo amortizado bajo NIIF 9.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio clasificadas como disponibles para la venta continuarán midiéndose a valor razonable con cambios en otro resultado integral, exceptuando aquellas para las cuales el costo representa la mejor estimación del valor razonable.

ii. Deterioro del valor

El nuevo modelo de deterioro de valor de NIIF 9 se basa en pérdidas crediticias esperadas, a diferencia del modelo de pérdida incurrida que establecía NIC 39. Esto significa que con la NIIF 9, los deterioros se registran, con carácter general, de forma anticipada respecto al modelo anterior.

El nuevo modelo de deterioro se aplica a los activos financieros medidos a costo amortizado o medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, excepto las inversiones en instrumentos de patrimonio. Las provisiones por deterioro se miden en base a:

- las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses, o
- las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo, si en la fecha de presentación de los estados financieros se produjera un aumento significativo en el riesgo crediticio de un instrumento financiero, desde el reconocimiento inicial.

La norma permite aplicar un enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales, activos contractuales o cuentas por cobrar por arrendamientos, de modo que el

deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo. La empresa eligió aplicar esta política para los activos financieros señalados.

Cada año se efectúa un análisis del deterioro del valor de las cuentas por cobrar y de los documentos por cobrar en función de las pérdidas crediticias. De haber deterioro de las mencionadas cuentas, el importe de la cuenta de deterioro acumulado aumenta y se registra el respectivo gasto. Cuando la cuenta 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 y documentos por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

Para definir el deterioro de las cuentas y documentos por cobrar se consideran las siguientes variables principalmente:

- Tipo de cartera.
- Antigüedad de la cartera, medido desde la fecha de su origen en el mercado. 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.

iii. Contabilidad de cobertura

La NIIF 9 introdujo un nuevo modelo de contabilidad de coberturas, con el objetivo de alinear la contabilidad más estrechamente con las actividades de gestión de riesgos de las empresas y establecer un enfoque más basado en principios. El nuevo enfoque permite reflejar mejor las actividades de gestión de riesgos en los estados financieros, permitiendo que más elementos sean elegibles como elementos cubiertos: componente de riesgo de partidas no financieras, posiciones netas y exposiciones agregadas (es decir, una combinación de una exposición no derivada y un derivado).

Los cambios más significativos con respecto a los instrumentos de cobertura, en comparación con el método de contabilidad de coberturas que se utilizaba en la NIC 39, tiene relación con la posibilidad de diferir el valor temporal de una opción, los puntos “forward” de los contratos “forward” y el diferencial de la base monetaria en Otro Resultado Integral, hasta el momento en que el elemento cubierto impacte resultados.

La NIIF 9 eliminó el requisito cuantitativo de las pruebas de efectividad contemplado en la NIC 39, en virtud del cual los resultados debían estar dentro del rango 80%-125%, permitiendo que la evaluación de la eficacia se alinee con la gestión del riesgo a través de la demostración de la existencia de una relación económica entre el instrumento de cobertura y la partida cubierta, y brinde la posibilidad de reequilibrar la relación de

cobertura si el objetivo de gestión de riesgos permanece sin cambios. No obstante, debe seguir valorándose y reconociéndose la ineficacia retrospectiva en resultados.

iv. Factores de Riesgo Financiero.

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía trata de minimizar potenciales efectos adversos en su desempeño financiero; además, se encamina a que las actividades con riesgo financiero de la Compañía estén sujetas a políticas y procedimientos de identificación, medición y control.

a) Riesgo de Crédito.

El riesgo de crédito es administrado sobre una base grupal, excepto por el riesgo de crédito relacionado con saldos de cuentas por cobrar.

El riesgo de crédito se genera por partidas de efectivo y equivalentes de efectivo, instrumentos financieros derivados y depósitos con bancos e instituciones financieras, así como exposición de crédito a clientes, incluyendo cuentas por cobrar y transacciones comprometidas.

b) Riesgo de Liquidez

La política para el manejo del riesgo de liquidez involucra el mantenimiento de nivel de efectivo de seguridad y acceso inmediato a recursos.

Las proyecciones de los flujos de efectivo se realizan a nivel de cada entidad operativa de la Compañía y posteriormente se consolida esta información con el fin de asegurar mantener suficiente efectivo e inversión con realización inmediata para cumplir con las necesidades operativas.

2.6 Propiedad y equipo

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:

Elemento de Propiedad y Equipo	Número de Años
Edificios	20
Equipos de Oficina	10
Equipos Electrónicos	3
Vehículos	3
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 elemento de propiedad y equipo, pues sirven para mantener al activo en su condición normal de funcionamiento.

2.7 Impuestos

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 otro 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 25%.

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 diferido 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.

2.7.3 Contribución Única Temporal

El 31 de diciembre del año 2019 se expide La Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, la misma que dispone que las sociedades que realicen actividades económicas, y que hayan generado ingresos gravados iguales o superiores a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (USD 1.000.000) en el ejercicio fiscal 2018, pagarán una contribución única y temporal, para los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022, sobre dichos ingresos, de acuerdo con la tabla establecida:

Ingresos gravados desde	Ingresos gravados hasta	Pagarán una tarifa de
1.000.000,00	5.000.000,00	0,10%
5.000.000,01	10.000.000,00	0,15%
10.000.000,01	En adelante	0,20%

La base imponible se calcula así: del total de ingresos del 2018 se restan las rentas exentas e ingresos no objeto del impuesto a la renta; y se suman o restan según corresponda, las diferencias temporarias resultado de la aplicación de los impuestos diferidos.

Esta contribución no podrá ser utilizada como crédito tributario ni como gasto deducible para la determinación y liquidación de otros tributos. Se reconoce esta obligación y el gasto no deducible correspondiente.

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.

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

A partir del año 2019, para los activos financieros comprados u originados con deterioro, la Compañía reconoce el ingreso por interés, aplicando la tasa de interés (tasa interna de retorno de la recuperación de la cartera) al costo amortizado del activo financiero que se va recuperando.

El ingreso por interés se reconoce en los resultados del año y se incluyen en la línea de ingresos de la cartera propia. Ese mismo valor aumenta el valor de la cartera.

El valor de la recuperación de la cartera se registra en la cuenta del activo financiero, disminuyendo el valor de la misma.

2.10.3 Arrendamientos

A partir del año 2019 los arrendamientos se consideran financieros, a menos que tenga valores no significativos o que hayan tenido un tratamiento de arrendamiento operativo en el pasado. Es decir que desde el año 2019, su tratamiento asume que el arrendador transfiere al arrendatario los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad.

Se mantienen los arrendamientos operativos únicamente en contratos de arrendamiento operativo vigentes antes del año 2019, cuyo gasto se carga a resultados empleando el método de línea recta durante el plazo correspondiente al arrendamiento.

Impacto general de la aplicación de la NIIF 16 Arrendamientos.-

La NIIF 16 introduce un modelo integral para la identificación de contratos de arrendamiento y tratamiento contable para arrendador y arrendatario.

En contraste con la contabilidad del arrendatario, NIIF 16 mantiene sustancialmente los requisitos de contabilidad del arrendador bajo NIC 17.

La Compañía aplicará la definición de un contrato de arrendamiento y guías relacionadas establecidas en la NIIF 16.

En la aplicación inicial de NIIF 16, para todos los arrendamientos la Compañía que surjan a partir del año 2019:

- Reconocerá activos por el derecho de uso y pasivos por arrendamientos en el estado de situación financiera, inicialmente medidos al valor presente de los pagos de arrendamiento futuros;
- Reconocerá la amortización de los activos por derecho de uso y los intereses sobre los pasivos de arrendamiento en el estado de resultado integral.

Bajo NIIF 16, los activos por derecho de uso serán probados por deterioro de acuerdo con la NIC 36.

A continuación la composición y evolución de cuentas contables:

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Caja Chica	2,200	2,200
Bancos Locales	382,413	347,206
TOTAL	384,613	349,406

4. INVERSIONES CORRIENTES

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Inversiones Diners Club	173,241	210,556
Inversiones Banco Finca	-	94,561
Inversiones Mutualista Pichincha	7,000	-
TOTAL	180,241	305,118

5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Cuentas por cobrar no relacionados	32,213	22,425
Cuentas por cobrar relacionados	12,491	13,672
Cuentas por cobrar empleados	63,395	74,374
Documentos por cobrar	3,200,440	2,833,660
Otras cuentas por cobrar	891	1,284
Deterioro cuentas y documentos por cobrar	(420,279)	(409,463)
TOTAL	2,889,150	2,535,952

6. IMPUESTOS DE TERCEROS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Retención impuestos	-	-
Crédito tributario	20,430	24,708
TOTAL	20,430	24,708

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Descripción	Terrenos	Inmuebles	Muebles y Enseres	Maquinaria, Equipo e Instalaciones	Equipos de Computación	Vehículos	Equipos de Seguridad	Total
Al 1 de enero del 2019								
Costo histórico	1,559,420	861,193	144,601	157,005	289,101	328,693	396	3,340,410
Depreciación acumulada	-	(137,310)	(49,187)	(42,265)	(264,305)	(113,474)	(238)	(606,779)
Valor en libros	<u>1,559,420</u>	<u>723,883</u>	<u>95,414</u>	<u>114,740</u>	<u>24,797</u>	<u>215,219</u>	<u>158</u>	<u>2,733,632</u>
Movimiento 2019								
Adiciones	382,206	75,000	4,258	9,806	18,385	77,759	-	567,415
Ventas	-	-	-	-	-	(8,929)	-	(8,929)
Reversión dep. Acumulada	-	-	-	-	-	4,196	-	4,196
Corrección error	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(41,532)	(14,480)	(16,124)	(19,121)	(141,603)	(40)	(232,900)
Valor al 31 de dic del 2019	<u>1,941,626</u>	<u>757,351</u>	<u>85,192</u>	<u>108,423</u>	<u>24,061</u>	<u>146,643</u>	<u>119</u>	<u>3,063,415</u>
Al 31 de dic del 2019								
Costo histórico	1,941,626	936,193	148,859	166,811	307,487	397,523	396	3,898,896
Depreciación acumulada	-	(178,842)	(63,667)	(58,389)	(283,426)	(250,880)	(277)	(835,482)
Valor en libros	<u>1,941,626</u>	<u>757,351</u>	<u>85,192</u>	<u>108,423</u>	<u>24,061</u>	<u>146,643</u>	<u>119</u>	<u>3,063,415</u>

8. INVERSIONES NO CORRIENTES

	(en U.S. dólares)	
	2019	2018
Al 31 de diciembre registra:		
SICCECTEC CÍA. LTDA.	8,954	7,651
Fideicomiso Inmobiliario Montebello	-	500,037
Fideicomiso ANCOR	22,480	22,480
TOTAL	<u>31,434</u>	<u>530,168</u>

9. OBLIGACIONES LABORALES

	(en U.S. dólares)	
	2019	2018
Al 31 de diciembre registra:		
Sueldos y salarios por pagar	2.356	14.778
Beneficios sociales por pagar	131.094	94.692
Descuentos por pagar	18.384	16.860
Provisiones para desahucio	69.485	69.485
Participación Trabajadores por pagar	74.723	59.715
IESS por pagar	31.034	26.980
TOTAL	<u>327.075</u>	<u>282.509</u>

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	(en U.S. dólares)	
	2019	2018
Al 31 de diciembre registra:		
Cuentas por pagar proveedores	233,664	102,604
Recaudaciones cartera Administrada	114,038	75,536
Documentos por pagar cartera bancaria	244,707	80,471
TOTAL	592,409	258,612

11. OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2019	2018
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0142505 (cartera comprada)	-	31,931
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0158502 (cartera comprada)	-	104,324
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0179958 (cartera comprada)	-	97,130
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192616 (cartera comprada)	-	127,350
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193924 (cartera comprada)	19,573	74,027
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0102070 (cartera comprada)	23,271	65,752
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0120638 (cartera comprada)	-	174,268
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0125752 (cartera comprada)	67,230	67,280
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0137742 (cartera comprada)	65,108	72,286
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0156350 (cartera comprada)	66,513	60,809
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0173618 (cartera comprada)	9,455	8,301
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0184356 (cartera comprada)	41,080	37,559
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0110923 (cartera comprada)	29,325	26,687
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0123420 (cartera comprada)	27,784	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0125781 (cartera comprada)	140,907	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0140562 (cartera comprada)	61,079	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0145504 (cartera comprada)	24,626	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0145508 (cartera comprada)	119,795	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0162312 (cartera comprada)	57,393	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0176517 (cartera comprada)	16,149	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0101071 (cartera comprada)	-	47,000
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0105272 (cartera comprada)	-	101,500
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0108831 (cartera comprada)	-	518,300
Préstamo Mutualista Pichincha (cartera comprada)	110,405	264,669
Préstamo Bco de la Produccion OP.2672726 (cartera comprada)	-	15,390
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192993 (cartera comprada)	124,157	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193018 (cartera comprada)	56,029	-
Interés Bancario por pagar	-	-
TOTAL	1,059,879	1,894,563

12. **OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192616 (cartera comprada)	-	33,691
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193924 (cartera comprada)	-	19,573
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0102070 (cartera comprada)	-	23,271
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0120638 (cartera comprada)	-	93,199
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0125752 (cartera comprada)	-	67,230
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0137742 (cartera comprada)	-	60,668
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0156350 (cartera comprada)	41,722	108,234
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0173618 (cartera comprada)	27,821	41,699
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0184356 (cartera comprada)	29,564	70,643
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0110923 (cartera comprada)	43,488	72,813
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0123420 (cartera comprada)	52,308	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0125781 (cartera comprada)	279,806	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0140562 (cartera comprada)	96,602	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0145504 (cartera comprada)	41,458	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0145508 (cartera comprada)	201,673	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0162312 (cartera comprada)	107,977	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0176517 (cartera comprada)	32,044	-
Préstamo Mutualista Pichincha (cartera comprada)	291,385	213,160
TOTAL	1,245,847	804,181

13. **PROVISIONES NO CORRIENTES**

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Provisión para jubilación patronal	30,053	30,053
Provisión para despido intempestivo	227,160	227,160
TOTAL	257,213	257,213

14. **CAPITAL SOCIAL**

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Ramiro Estrella Capital Social	10,519	10,519
Corpodelfos Capital Social	1,041,378	1,041,378
TOTAL	1,051,897	1,051,897

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2019 es de U.S. (\$1,051,897) participaciones de valor nominal US\$1 cada una.

15. **RESERVAS**

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Reserva Legal	52,081	38,987
Reserva facultativa	736	736
TOTAL	52,818	39,723

- (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, pudiendo ser capitalizada en su totalidad.

16. **OTRO RESULTADO INTEGRAL, SUPERÁVIT REVALUACIÓN EDIFICIO**

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Superavit por Revaluación de PPE	1,553,507	1,553,507
	1,553,507	1,553,507

17. **EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre de 2019 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.

En el año 2019 se expide normativa que afecta a los centros de llamadas, puesto que exige que se obtenga la aprobación de los potenciales clientes para poder llamarles a ofrecerles productos o servicios. Sin embargo, esta normativa no afecta a la gestión de cobranzas mediante llamadas telefónicas.

18. **CONTINGENTES**

No hay contingentes que revelar relacionados con la presentación y revelación de los estados financieros de la empresa.