

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019

(1) Instrumentos Financieros por Categoría

Los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se formaban de la siguiente manera:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos financieros:			
Costo amortizado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	US\$	1,027,931	1,379,203
Cuentas por cobrar		2,711	1,622
Activos disponibles para la venta		<u>1,166,960</u>	<u>518,491</u>
Total	US\$	<u><u>2,197,602</u></u>	<u><u>1,899,316</u></u>
Pasivos financieros:			
Costo amortizado:			
Pasivos por arrendamiento financiero	US\$	136,667	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar		164,131	309,174
Cuenta por pagar accionistas		<u>-</u>	<u>285,013</u>
Total	US\$	<u><u>300,798</u></u>	<u><u>594,187</u></u>

Valor razonable de los instrumentos financieros - La Administración de la Compañía considera que los importes en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado en los estados financieros se aproximan a su valor razonable, dado su corto vencimiento.

(2) Propiedades y Equipos

Los movimientos de propiedades y equipos fueron como sigue:

		<u>2019</u>		
		<u>Saldo al 1 de enero de 2019</u>	<u>Compras o adiciones</u>	<u>Saldos al 31 de diciembre 2019</u>
Costo:				
Activos por derechos de uso (1)		-	260,672	260,672
Instalaciones y adecuaciones	US\$	56,493	13,697	70,190
Muebles, enseres y equipo de oficina		7,048	950	7,998
Equipos de computación		244,325	58,201	302,526
Unidades de Transporte		<u>6,683</u>	<u>-</u>	<u>6,683</u>
Total costo		314,549	333,520	648,069
Depreciación acumulada:				
Activos por derechos de uso		-	130,336	130,336
Instalaciones y adecuaciones		39,657	6,726	46,383
Muebles, enseres y equipo de oficina		2,647	759	3,406
Equipos de computación		60,191	47,421	107,612
Unidades de Transporte		<u>3,343</u>	<u>992</u>	<u>4,335</u>
Total depreciación acumulada		<u>105,838</u>	<u>186,234</u>	<u>292,072</u>
Propiedades, neto	US\$	<u><u>208,711</u></u>	<u><u>147,286</u></u>	<u><u>355,997</u></u>

(1) Al 31 de diciembre de 2019, la Compañía incluye como parte de propiedades y equipos el activo por derecho de uso por US\$260.672.

	2018				
	Saldo al 1 de enero de 2018	Compras o adiciones	Reclasificaciones	Ventas y Bajas	Saldos al 31 de diciembre 2018
Costo:					
Instalaciones y adecuaciones	US\$ 56,493	-	-	-	56,493
Muebles, enseres y equipo de oficina	6,575	543	-	(70)	7,048
Equipos de computación	197,236	47,858	(769)	-	244,325
Unidades de Transporte	6,683	-	-	-	6,683
Total costo	266,987	48,401	(769)	(70)	314,549
Depreciación acumulada:					
Instalaciones y adecuaciones	33,916	5,741	-	-	39,657
Muebles, enseres y equipo de oficina	1,992	709	-	(54)	2,647
Equipos de computación	16,144	44,047	-	-	60,191
Unidades de Transporte	2,312	1,031	-	-	3,343
Total depreciación acumulada	54,364	51,528	-	(54)	105,838
Propiedades, neto	US\$ 212,623	(3,127)	(769)	(16)	208,711

(3) Activos Intangibles

Un resumen de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como sigue:

		2019	2018
Software	US\$	96,885	60,873
Proyectos Programas (1)		148,994	-
Amortización		(30,356)	(13,181)
	US\$	<u>215,523</u>	<u>47,692</u>

(1) Corresponde a compras de software para gestión de cobranzas.

(4) Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

Un resumen de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como sigue:

		2019	2018
Cuentas por pagar comerciales:			
Trámites legales (1)	US\$	140,404	269,956
Proveedores (2)		20,332	33,331
Otras cuentas por pagar		3,395	5,887
	US\$	<u>164,131</u>	<u>309,174</u>

(1) Corresponde a los valores recibidos por parte de clientes para la ejecución de trámites legales.

(2) Al 31 de diciembre de 2019, incluye principalmente la cuenta por pagar generada por los servicios de telefonía, courier, mensajería y guardianía.

(5) Pasivo por Arrendamiento Financiero

Al 1 de enero de 2019 la Compañía reconoció los efectos por adopción de NIIF 16, un detalle de los efectos durante el período de transición y los efectos al cierre del año se indican a continuación:

Transición

La Compañía arrienda oficinas y locales comerciales, donde realiza sus operaciones. Estos contratos incluyen opción de renovación y pagos fijos. En la transición a la NIIF 16, la Compañía reconoció un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento. El impacto de transición se resume a continuación:

		1 de enero de 2019	31 de diciembre de 2019
Activo por derecho de uso	US\$	<u>260,672</u>	<u>260,672</u>
Activos por impuesto diferido	US\$	<u>-</u>	<u>1,583</u>
Pasivo por arrendamiento	US\$	<u>260,672</u>	<u>136,667</u>

La Compañía descuenta el pasivo por arrendamiento usando la tasa incremental de los préstamos al 1 de enero del 2019. La tasa promedio ponderada aplicada es del 10,21% anual.

		1 de enero del 2019
Arrendamiento operativo comprometido al 31 de diciembre del 2018 revelado bajo las NIC 37 en los estados financieros.	US\$	288,000
Descuento usando la tasa incremental de los préstamos al 1 de enero del 2019		27,328
Pasivo Financiero reconocido al 31 de diciembre del 2018		260,672
Pasivos de arrendamiento reconocido al 1 de enero del 2019		<u>260,672</u>

Al 31 de diciembre de 2019, el pasivo por arrendamientos financieros corriente asciende a US\$136.667.

Importes reconocidos en el Estado de Resultados

		<u>2019</u>
2019 - Arrendamientos bajo NIIF 16:		
Interés de pasivos por arrendamientos	US\$	19,994
Gastos depreciación activo por derecho de uso		<u>130,336</u>
2018 b- Arrendamientos operativos bajo la NIC 17:		
Gastos de arrendamiento	US\$	<u>138,000</u>

(6) Obligaciones Acumuladas

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Participación a empleados	US\$	166,529	127,355
Beneficios sociales		103,381	55,253
Otras provisiones		<u>39,933</u>	<u>26,719</u>
	US\$	<u>309,843</u>	<u>209,327</u>

(7) Obligación por Beneficios Definidos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los beneficios a empleados a largo plazo se forman como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Jubilación patronal	US\$	385,957	306,307
Bonificación por desahucio		<u>114,458</u>	<u>90,222</u>
	US\$	<u>500,415</u>	<u>396,529</u>

(8) Transacciones con Partes Relacionadas

Durante el año, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con sus partes relacionadas:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos por servicios	US\$ <u>2,737,794</u>	<u>1,932,935</u>
Costos por servicios		
Banco de la Producción S.A. Produbanco	US\$ <u>203,350</u>	<u>173,922</u>

Durante el año 2019, la Compañía adquirió cartera vencida a Banco de la Producción S.A. Produbanco por US\$972 mil. En el año 2018 no se realizó compra de cartera.