

**AMERICAN COLLECTION S.A. AMCOLSA**  
**RUC. 0992788755001**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO 2019**

**1.- INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA.**

AMERICAN COLLECTION AMCOLSA S.A., fue constituida en Ecuador bajo resolución de la Superintendencia de Compañías N°. SC-IJ-DJC-G-12-0005800, dictada en septiembre 27 de 2012 e inscrita en el registro mercantil del cantón Guayaquil bajo el número 18.893, el 18 de Octubre del 2012. Su actividad principal consiste en las actividades de servicios de recuperación de cartera judicial y extrajudicial.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en la calle Orellana # 200 y Panamá, Edificio PANAMA, piso 2, y tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyentes No. 0992788755001.

Su actividad principal es la Asesoría empresarial en manejo de carteras tercerizadas, localización de clientes y gestiones pre-legales de cobranzas.

**2.- MONEDA FUNCIONAL**

La moneda funcional en la que se registran y se realizan las transacciones de la operación es el Dólar Americano, el cual es la moneda de curso legal del Ecuador.

**3.- BASES DE PRESENTACION SECCION 2 NIIF PARA LAS PYMES**

La base para la medición de los Estados Financieros será el Costo Histórico.

El crecimiento de la Economía para el 2020 será del -6 %, con una inflación del 1,5%

Para el año 2019, el Banco Central del Ecuador, sostiene que la economía creció en 0.2%, afectada por los 11 días en Octubre del 2019 del Paro de Transporte.

La proforma presupuestaria del 2020 suma 35.499 millones de dólares 31.318 millones de dólares. Es decir, 4.181 millones mayor que la del año 2019.

La proforma fue elaborada con un precio del barril de petróleo de 51.30 dólares, menor en US\$ 6.99 con relación al año anterior. La economía seguirá ralentizada. Se prevé que el Producto Interno Bruto (PIB) de 2020 crezca el 0.60 %. Mientras que la inflación no será mayor al 1,0%.

Durante el año 2019 el Crudo Ecuatoriano se vendió en un promedio de US\$ 61.05 por barril registrando un incremento del 0.002% con relación al año 2019.

Se espera un recorte de 600 millones de dólares en el gasto público en el año 2020, para destinar a bonos sociales.

La cartera de Estado señala que la elaboración de la proforma implicó "retos importantes", como la inclusión del pago del 40 % que debe hacer el Estado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), por 1.400 millones de dólares. A esto se suma la entrada en vigor de la Ley Amazónica: 338 millones.

El Gobierno ha incluyó 2.000 millones de dólares por monetización de bienes públicos al sector privado.

En cuanto a la deuda que se requiere para 2020, la proforma estima que se requerirán 6.665 millones de dólares, financiados por medio del Fondo Monetario Internacional, Emisión de Bonos y Préstamos en el Mercado Interno.

En la actualidad el Gobierno requiere US\$ 600 millones, para ajustar su DEFICIT FISCAL y envió a la Asamblea Nacional, Nuevas Reformas Tributarias, Fiscales y Monetarias vigentes para el año 2020, las mismas que incluyen:

- Contribuciones Temporales por 3 años, para los Ingresos mayores a US\$ 1.000.000 de las Empresas Privadas estimados en un 0,10% hasta el 0,20% de forma escalonada.
- Incremento al Impuesto de Consumos Especiales en Telefonía Móvil.
- Contribuyentes con Ingresos Mayores a US\$ 100.000 no tendrán derecho a la reducción de Impuesto a la Renta estimando una tasa de impuestos entre el 17,90 y 35% anual.

El Fondo Monetario Internacional analiza las medidas incluidas en las Reformas Tributarias, Fiscales y Monetarias para concluir la segunda revisión del programa económico por lo cual otorgó un préstamo de US\$ 4.200 millones.

La inflación a Diciembre del 2019 cerró en -0.07% y en año 2019 cerró en 0,27% que representa una disminución del 0-34% con respecto al indicador del año anterior.

El Salario Básico para el 2020 es determinó en US\$ 400 con un incremento de US\$ 6 con relación al año anterior.

La tasa de desempleo alcanzó un nivel de 3.8% a diciembre del 2019 y 4.1% en el 2019, lo que representa una disminución de - 0.30 %con respecto al indicador del mismo período del año anterior.

El capital autorizado de la compañía es de UN MIL SEISCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA. El capital suscrito de la compañía es de OCHOCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, divididas en ochocientas acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una.

Las políticas de contabilidad más importante se resumen a continuación:

#### **4.- DECLARACION DE CUMPLIMIENTO CON NIIF PARA LAS PYMES**

AMCOLSA S.A., se acoge a la normativa Contable Vigente NIFF para Pymes de obligatoria aplicación para las empresas bajo la supervisión de la SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS DEL ECUADOR. La información que se presenta en los Estados Financieros al cierre del ejercicio 2019, así lo revela.

#### **Declaración Explícita y sin reservas.**

La administración de la compañía ha procedido a la emisión final de los presentes estados financieros con fecha 28 de Febrero del 2020, los mismos sean autorizados de manera que sean puestos a disposición de la Junta General de Accionistas para su aprobación final.

#### **Activos y pasivos financieros e instrumentos de patrimonio.**

Comprende instrumentos financieros y categorías de no derivados y consistentes en cuentas por cobrar, cuentas por pagar y obligaciones financieras. Se registran inicialmente a su valor razonable, más los costos de transacción directamente atribuibles a la compra o emisión de este y se registran en el momento en que existe el compromiso de adquirir tales activos. El reconocimiento de un activo

financiero se da de baja cuando el derecho contractual de las compañía sobre los flujos de efectivo del activo financiero expira o cuando la Compañía transfiere el activo financiero a otra parte sin retener el control o sustancialmente los riesgos y beneficios de ese activo. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando la obligación específica expira o es cancelada. Un detalle es el siguiente:

- Cuentas por cobrar.- Son registradas a su valor razonable, esto al momento de la negociación de la venta-
- Cuentas por pagar.- Son registradas al costo al momento de la adquisición de los bienes y servicios recibidos, que son utilizados en el proceso productivo.

Las NIIF requieren ciertas revelaciones acerca de los instrumentos financieros, que tienen relación con los diferentes riesgos que afectan a AMCOLSA S.A., tales como mercado, financieros y generales del negocio, tal como se detallan a continuación:

#### 1. Mercado.

La compañía no registra activos o pasivos que generen intereses a tasas variables no está expuesta al riesgo de tasa de interés sobre sus flujos de efectivo, debido a la poca transaccionabilidad que mantiene la compañía, no se encuentra expuesta a riesgo de precios y concentración de mercado.

#### 2. Financieros

La compañía ha establecido un marco de trabajo apropiada para la gestión de liquidez, adicionalmente se encuentra respaldada por los flujos que pudiese aportar el Accionistas, por lo cual no mantiene riesgo de liquidez en ningún momento.

### **Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes**

En el estado de situación financiera, los activos son clasificados como corrientes cuando; se espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del período sobre el cual se informa; o el activo es efectivo o equivalente de efectivo sin ningún tipo de restricción.

La Compañía clasifica un pasivo como corriente cuando: espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación; mantiene un pasivo principalmente con el propósito de negociar; el pasivo se debe liquidar dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del período sobre el cual se informa; o la Compañía no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante al menos los 12 meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

La Compañía considera como efectivo y equivalente de efectivo los saldos en caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días.

### **Pasivos Financieros.**

Son Obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal de la negociación, reconocidos al valor nominal de las facturas relacionadas aproximado a su valor amortizado. El pasivo

financiero es clasificado como pasivo corriente cuando tiene vencimiento menor de 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera de lo contrario son presentadas como pasivo corriente.

### **Reconocimiento de ingresos, costos y gastos de actividades ordinarias.**

Los costos y gastos se reconocen por el método del devengado y se registran cuando se conocen.

### **Costos financieros**

Los costos financieros son reconocidos como un gasto en el periodo en el cual son incurridos.

### **Impuesto a la renta**

La Ley de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta del 22% para sociedades y del 12% en caso de reinversión de utilidades.

El artículo 51 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, dispone que la tarifa del impuesto a la renta se determinará por la composición societaria correspondiente a paraísos fiscales o regímenes de menor imposición que la sociedad tenga durante el periodo fiscal. Para establecer esta composición se la deberá considerar al 31 de diciembre de cada año; así cuando la composición societaria correspondiente a paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa se aplicará de la siguiente forma: a) Al porcentaje de la composición societaria correspondiente a paraísos fiscales o regímenes de menor imposición se le multiplicará por la base imponible, a este resultado se aplicará la tarifa del 25% del impuesto a la renta; y, b) Al porcentaje de la composición restante se le multiplicará por la base imponible, a este resultado se aplicará la tarifa del 22% del impuesto a la renta

### **Estado de flujo de efectivo.**

Bajo flujo originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujo de efectivos relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, los ingresos financieros y en general todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado, es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

### **Uso y estimaciones.**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y supuestos contables inherentes a la actividad económica de las entidad que inciden sobre la presentación de activos y pasivos y los montos de ingresos y gastos durante el periodo correspondiente; así como, también las revelaciones sobre activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

## NOTAS REVELATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

### NOTA 1.- Efectivo y Equivalentes

Valores que se desglosaron de la siguiente manera al 31-12-2019

| Custodio          | Cuenta   | Saldo            |
|-------------------|----------|------------------|
| Banco Bolivariano | 5284496  | 12.467.29        |
| Banco Guayaquil   | 43109910 | 5.198.14         |
| <b>Suman</b>      |          | <b>17.665.43</b> |

### NOTA 2.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde al saldo pendiente de recuperar por Cartera Comprada \$2.357.07. Otras carteras se liquidan y se presentan en ingresos.

| Deudor       | Tipo              | Saldo            |
|--------------|-------------------|------------------|
| ACCIONISTAS  | SALDO AUM CAPITAL | 21.900.00        |
| <b>Suman</b> |                   | <b>21.900.00</b> |

### NOTA 3.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde al Saldo no compensado por Iva Pagado por compras del Año 2019 y 2019, En el presente año 2019, no se generaron ingresos por Venta de Servicios, el único ingreso de la empresa fue constituido por ganancias de capital en la compra de Cartera a Laticobsa del año 2019 y 2019.

| Deudor       | Tipo            | Saldo           |
|--------------|-----------------|-----------------|
| SRI          | Cred.T.IVA 2019 | 4.380.00        |
| <b>Suman</b> |                 | <b>4.380.00</b> |

### NOTA 4.- CUENTAS POR PAGAR

Valor que se revela el pago en Enero 2019, corresponde a saldo de pago Proveedores al 31 de diciembre 2019.

| Cuenta            | Tipo              | Saldo         |
|-------------------|-------------------|---------------|
| Servicio Rentas I | Retenciones dic19 | 100.00        |
| <b>Suman</b>      |                   | <b>100.00</b> |

### NOTA 5.- Impuesto a la renta

La provisión de impuesto a la renta \$1.008.39, por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, ha sido calculada aplicando la tasa del 22%.

## NOTA 7.- DEL PATRIMONIO

Capital Social, Es aportado por los accionistas u socios Capital inicial.

### Capital Social

Al 31 de Diciembre 2019

| Cédula       | Nombre                              | Capital          | %              |
|--------------|-------------------------------------|------------------|----------------|
| 0909032625   | TORRES BAQUERIZO<br>MARIA ELIZABETH | 19.950.00        | 66.50%         |
| 0916047061   | VITERI JIMENEZ<br>NATHALIE MARIA    | 10.050.00        | 33.50%         |
| <b>Suman</b> |                                     | <b>30.000.00</b> | <b>100.00%</b> |

Utilidades Acumuladas y Resultado del Ejercicio, se encuentra a disposición de los accionistas sin restricción alguna. A la fecha no se han dado instrucciones de reparto de dividendos, las cuentas se mantienen con los saldos iniciales, tal como se detalla:

### Otras Cuentas Patrimoniales

Al 31 de Diciembre 2019

| Tipo         | Cuenta                  | Capital          | %              |
|--------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Patrimonio   | Reserva Facultativa     | 3.676.00         | 28.63%         |
| Patrimonio   | Reserva Legal           | 1.107.35         | 8.62%          |
| Patrimonio   | Resultado del Ejercicio | 8053.69          | 62.75%         |
| <b>Suman</b> |                         | <b>12.837.04</b> | <b>100.00%</b> |

### INFORMACION SOBRE JUICIOS, ESTIMACIONES, CONTINGENCIAS.

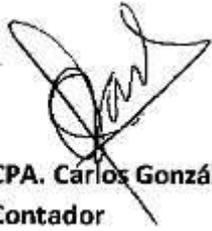
AMERICAN COLLECTION AMCOLSA S.A., fue constituida en Ecuador bajo resolución de la Superintendencia de Compañías N°. SC-IJ-DJC-G-12-0005800, dictada en septiembre 27 de 2012 e inscrita en el registro mercantil del cantón Guayaquil bajo el número 18.893, el 18 de Octubre del 2012. Su actividad principal consiste en las actividades de servicios de recuperación de cartera judicial y extrajudicial.

A la fecha del presente informe, no se conocen otros eventos como Juicios, Litigios, contingencias y otros que puedan afectar el inicio del negocio en marcha.

### FECHA DE APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS

Los Estados Financieros fueron aprobados por la Junta de Accionistas con Fecha 09 de Marzo del 2020.

Atentamente

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Carlos González Castro', written over a diagonal line that extends from the top left towards the bottom right.

**CPA. Carlos González Castro**  
**Contador**