

**CONFATEL Cía. Ltda.**

CONSULTORIA FINANCIERA, TÉCNICO, LEGAL, AUDITORIA, CONTROL

**INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE  
SERVICIOS IGS CIA. LTDA.**

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO  
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**INFORME DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS REALIZADO POR**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

A la Junta General de Socios de:  
INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.

Cuenca, 23 de julio del 2020

**Informe sobre los estados financieros**

1. Hemos auditado el Estado de Situación Financiera que se acompaña de la Compañía **INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2019, los correspondientes Estados de Resultados por el año terminado a esa fecha, de Cambios en el Patrimonio y de Flujo del Efectivo por el año terminado a esa fecha.

**Responsabilidad de la Administración de la Empresa por los estados financieros**

2. La Administración de la Compañía es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación, el mantenimiento del control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo, sean estas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

**Responsabilidad del Auditor**

3. Nuestra responsabilidad es emitir una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría realizada. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable acerca de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, nosotros consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de los principios contables utilizados y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.

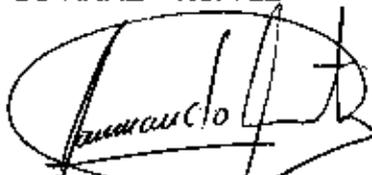
**Opinión**

4. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2019, los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio y Flujo de Efectivo, por el periodo terminado a esta fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES.

**Informe de cumplimiento de obligaciones tributarias**

5. De acuerdo con las disposiciones tributarias, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias de la Compañía **INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.**, se presenta por separado, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas.

CONFATEL CÍA. LTDA.  
SC-RNAE - No. 722

  
CONFATEL CÍA. LTDA.  
RUC: 0190348261001  
Presidente CONFATEL  
Ing. Fernando A. Ortiz Ulloa

*Handwritten mark*

**INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
**(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	2018	NOTAS	2019
<b>ACTIVO</b>	<b>4.293.511,88</b>		<b>4.963.307,83</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3.473.902,59</b>		<b>3.853.762,81</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFFECTIVO</b>	<b>43.770,78</b>	<b>4</b>	<b>25.142,30</b>
Caja	100,09		75,40
Bancos	43.670,69		25.066,90
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2.843.861,10</b>	<b>6</b>	<b>2.570.669,13</b>
Activos Financieros Cartera Administrativa	141.087,76		0,00
Activos Financieros Cartera Propia	2.701.193,31		2.481.606,04
(-) Provisión por Deterioro	-91.105,89		-115.276,90
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes relacionados	0,00		2,54
Otras Cuentas por Cobrar	82.685,92		204.337,45
<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>563.561,38</b>	<b>6</b>	<b>1.234.768,83</b>
Anticipos por Operaciones de Cartera	13.398,69		15.495,72
Anticipos a Varios Acreedores	530.450,71		1.166.535,17
Anticipos a empleados	19.711,98		52.734,94
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>22.709,33</b>	<b>7</b>	<b>23.186,35</b>
Crédito Tributario (IVA)	19.002,47		22.339,30
Crédito Tributario (IR)	3.706,86		846,05
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>819.609,29</b>		<b>1.009.545,22</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>763.352,58</b>	<b>8</b>	<b>944.776,34</b>
Terrenos	257.903,66		257.903,66
Construcciones en curso	0,00		50.000,00
Muebles y Enseres	17.684,09		19.129,64
Equipo de Oficina	0,00		1.026,76
Equipo de Computación	13.483,46		15.925,46
Vehículos, Equipos de Transporte y Equipo	110.526,79		110.526,79
(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta	-36.084,86		-56.810,41
Edificios	420.000,00		585.000,00
(-) Depreciación Acumulada Edificios	-20.160,56		-37.925,56
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>56.256,71</b>		<b>64.768,88</b>
Inversiones en Empresas	6.000,00	<b>9</b>	7.600,00
Spread Operaciones de Cartera	50.256,71	<b>10</b>	57.168,88

**CONFATEL Cía. Ltda.**

CONSULTORIA FINANCIERA, TECNICO, LEGAL, FISCAL, CONTROL

5

<b>PASIVO</b>	<b>4.135.952,29</b>		<b>4.887.521,52</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>4.128.893,13</b>		<b>4.681.594,53</b>
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>3.414.812,43</b>	11	<b>4.202.719,28</b>
Cuentas y Documentos por Pagar	3.243.262,80		3.508.841,45
Otras Cuentas y Documentos por Pagar	171.549,63		693.877,83
<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>12.099,90</b>	12	<b>15.968,57</b>
Con la administración tributaria	350,22		507,94
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	0,00		28,10
Con el IESS	2.321,78		2.486,19
Por beneficios de ley a los empleados	5.634,73		8.489,49
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	3.793,17		4.496,95
<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>701.980,80</b>	13	<b>462.906,58</b>
Operaciones de Cartera	666.838,45		446.692,45
Diferencias en Operaciones de Cartera	35.142,35		16.214,13
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>7.059,18</b>	14	<b>5.928,99</b>
Ingresos Diferidos	7.059,18		5.928,99
<b>PATRIMONIO</b>	<b>157.559,69</b>		<b>175.786,31</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>80.400,00</b>	15	<b>80.400,00</b>
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	80.400,00		80.400,00
<b>RESERVAS</b>	<b>8.703,17</b>	16	<b>9.614,51</b>
Reserva legal	8.703,17		9.614,51
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>50.284,38</b>		<b>68.456,42</b>
Ganancias acumuladas	50.284,38		68.456,42
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>18.172,04</b>		<b>17.315,38</b>
Ganancia neta del periodo	18.172,04		17.315,38
<b>PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>4.293.611,88</b>		<b>4.863.307,83</b>

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros.

**INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
**(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	2018	NOTAS	2019
<b>INGRESOS</b>	<b>417.180,97</b>		<b>391.794,31</b>
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>417.125,14</b>	<b>17</b>	<b>391.767,36</b>
PRESTACION DE SERVICIOS	415.295,66		12.155,71
Prestación de Servicios	112.187,78		12.155,71
<b>INTERESES</b>	<b>303.107,88</b>		<b>377.725,28</b>
Intereses de Cartera	303.107,88		377.725,28
UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA	1.829,48		1.886,36
Utilidad en Venta de Cartera	1.829,48		1.886,36
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>55,83</b>	<b>18</b>	<b>26,96</b>
Intereses en Instituciones Financieras	55,83		26,96
<b>EGRESOS</b>	<b>391.893,16</b>		<b>361.814,66</b>
<b>GASTOS</b>	<b>391.893,15</b>	<b>19</b>	<b>361.814,65</b>
Gastos de Ventas	13.546,29		43.356,14
Gastos Administrativos	368.050,74		298.773,30
Gastos Financieros	9.559,10		15.590,34
Gastos no Deducibles	737,02		4.094,87
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>25.287,82</b>		<b>29.979,66</b>
(-)15% Participación a trabajadores	3.793,17		4.496,95
(-)22 % Impuesto a la renta	2.366,19		7.255,99
<b>UTILIDAD A DISTRIBUIR</b>	<b>19.128,46</b>		<b>18.226,72</b>
<b>UTILIDAD A DISTRIBUIR</b>	<b>19.128,45</b>		<b>18.228,72</b>
(-) Reserva Legal	956,42		911,34
<b>UTILIDAD A DISTRIBUIR DESPUÉS DE RESERVAS</b>	<b>18.172,03</b>		<b>17.315,38</b>

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

**CONFATEL Cía. Ltda.**

CONSULTORIA FINANCIERA, TECNICO LEGAL, AUDITORIA CONTABLE

**INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
(Expresado en dólares de E.U.A.)**

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS		RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
				RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
				30401	30601	30602	30701	30702	
<b>SALDO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>99</b>	<b>80.400,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.614,51</b>	<b>68.456,42</b>	<b>0,00</b>	<b>17.315,38</b>	<b>0,00</b>	<b>175.786,31</b>
<b>SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR</b>	<b>9901</b>	<b>80.400,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8.703,17</b>	<b>50.284,38</b>	<b>0,00</b>	<b>18.172,04</b>	<b>0,00</b>	<b>157.559,59</b>
<b>SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR</b>	<b>990101</b>	<b>80.400,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8.703,17</b>	<b>50.284,38</b>	<b>0,00</b>	<b>18.172,04</b>	<b>0,00</b>	<b>157.559,59</b>
<b>CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:</b>	<b>9902</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>911,34</b>	<b>18.172,04</b>	<b>0,00</b>	<b>- 856,66</b>	<b>0,00</b>	<b>18.226,72</b>
Aumento (disminución) de capital social	990201								0,00
Aportes para futuras capitalizaciones	990203								0,00
Dividendos	990204								0,00
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990205			911,34	18.172,04		-18.172,04		911,34
Otros cambios (detallar)	990209								0,00
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210						17.315,38		17.315,38

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

**ESTACION DE SERVICIOS Y COMBUSTIBLES IGS CIA. LTDA.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO  
AL 31 DE DICIEMBRE 2019**

	CODIGO	SALDOS (En US\$)
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	<b>96</b>	<b>-18.628,48</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>9501</b>	<b>222.301,43</b>
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>950104</b>	<b>749.943,97</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	12.155,71
Otros cobros por actividades de operación	95010105	737.788,26
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>950102</b>	<b>205.694,34</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	380.020,60
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	-116.980,71
Otros pagos por actividades de operación	95010205	-57.345,55
Otras entradas (salidas) de efectivo	<b>950108</b>	<b>-733.336,88</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>9602</b>	<b>-240.829,81</b>
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	-219.814,31
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221	-21.015,60
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>9503</b>	<b>0,00</b>
<b>EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO</b>	<b>9504</b>	<b>0,00</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>9605</b>	<b>-18.628,48</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>9506</b>	<b>43.770,78</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>9507</b>	<b>25.142,30</b>
 <b>CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN</b>		
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 16% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>96</b>	<b>29.979,66</b>
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	<b>97</b>	<b>58.868,39</b>
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	38.490,55
Ajustes por gastos en provisiones	9705	24.171,01
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710	-3.793,17
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	<b>98</b>	<b>133.453,38</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	269.124,96
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	-871.204,45
(Incremento) disminución en otros activos	9805	-14.616,08
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	787.218,45
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	2.979,17
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	-240.048,67
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>9820</b>	<b>222.301,43</b>

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

**INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA  
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS  
A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

Sec.3.24 (a) La actual Compañía Limitada INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA., se constituyó con la denominación de INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA., mediante escritura pública del 05 de junio de 2013, aprobada por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. SC.DIC.C.13. 0527 de 21 de junio de 2013, inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Cuenca bajo el No. 424.de 05 de julio de 2013.

El objeto social es la Administración, Compraventa, arrendamiento, subarrendamiento, mandato, agenciamiento, anticresis, usufructo, explotación, corretaje, permuta de todo tipo y clase de bienes raíces, propiedades, sean estos urbanos, rurales, ubicados en el Ecuador o en el extranjero, pudiendo para esta actividad adquirir toda clase de bienes, construir, y construir propiedad horizontal sobre edificios condóminos y casas; de toda clase de viviendas familiares o unifamiliares, centros comerciales, residenciales, resort, centros vacacionales de tiempo compartido; el diseño, planificación, construcción y fiscalización de cualquier clase de obras arquitectónicas y urbanísticas; al trabajo de proyectos, realización y fiscalización, de decoraciones interiores y exteriores. Recibir carteras para tramitar y gestionar su cobranza por medio de asistencia operativa y legal, así como la compraventa de títulos valores para sí, sin que ello implique actividad financiera, bajo ninguna modalidad.

El 29 de noviembre del 2016, ante el Notario Público Primero del Cantón Cuenca, se eleva a Escritura Pública el aumento del capital social y se reforma el estatuto social, con un valor actual de USD 80.400,00, dividido en ochenta mil cuatrocientas participaciones iguales e indivisibles de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

Sec.3.24 (a) Es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en el país, ubicada en la Ciudad de Cuenca, calle Río Amarillo s/n y La Campiña.

**2. BASES DE ELABORACIÓN**

**a) Declaración de cumplimiento**

Sec. 3.3 Los estados financieros están elaborados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Sec. 4.1 Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Empresa el 26 de marzo del 2020

**b) Base de Medición**

Sec. 2.34 Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo  
(a) histórico.

**c) Moneda funcional y de presentación**

Sec. 3.23 Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América  
(d) USD, que es la moneda funcional del Ecuador.

**d) Uso de estimaciones y juicios**

Sec.10.1 Y La preparación de los estados financieros requiere que la administración  
10.15 de la Compañía realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas contables y los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir por estas estimaciones.

Sec. 10.17 Las estimaciones y supuestos relevantes serán revisados regularmente, y se reconocerán en cada período y en cualquier período futuro afectado.

**(e) Cambios en las políticas contables**

**(i) General**

Sec.10.8 A partir de su constitución el 05 de junio de 2013, la Compañía ha mantenido sus políticas contables, básicamente en la presentación de los estados financieros, aplicando el Plan de cuentas expedido por la Superintendencia de Compañías.

**(ii) Presentación de estados financieros**

Sec. 35.3 La compañía aplica la NIC 1 revisada Presentación de Estados Financieros (2007) y Sección 2 de NIIF para PYMES, que entraron en vigencia en el país, el 1 de enero de 2012 para el tercer grupo de compañías. A base de esta normativa, la compañía presenta los estados de situación financiera (ESF), de resultados integrales (ERI), de cambios en el patrimonio la evolución generada en el capital accionario (ECP) y el de flujo del efectivo (EFE).

Sec. 35.6 Se presenta la información comparativa con la del año anterior, de acuerdo con la norma revisada, considerando que el cambio en la política contable sólo afecta aspectos de presentación, no de otros afectos.

**3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Sec. 10.2 Las políticas contables establecidas por la Compañía, serán la base de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros, para la mejor presentación y comprensión de los usuarios.

**a) Efectivo y sus equivalentes**

- Sec. 7.2 El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos del dinero en efectivo, depósitos a la vista, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago.
- Sec.11.13 La Compañía reconoce el activo financiero que se origina de un acuerdo a la venta de cartera y prestación de servicios y cuando tiene el derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

**(b) Documentos y cuentas por cobrar**

- Sec.11.5 Los documentos y cuentas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable.
- Sec.11.8 (a) Los instrumentos financieros locales están compuestos por las cuentas por cobrar clientes, cuentas por cobrar cartera, cuentas por cobrar honorarios, anticipos al personal y anticipos proveedores.
- Sec.11.21 Al final de cada periodo sobre el que se informa los importes en libros de los deudores y otras cuentas por cobrar se revisarán para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconocerá en los resultados una pérdida por deterioro.

**(c) Propiedad, Planta y Equipo****(i) Reconocimiento y medición**

- Sec.17.15 Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada, estableciendo previamente el valor residual; tal como lo establece la NIC 16.
- Sec. 17.22 La depreciación se establece considerando el valor de la Propiedad, Planta y Equipo, menos los valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal de conformidad a las disposiciones tributarias del país

**(ii) Depreciación**

- Sec.17.19 La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, menos su valor residual.
- Sec. 17.21 (a,b,c) Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos son las siguientes:

Muebles y Enseres	10,00%
Equipo de Oficina	10,00%
Vehículos	20,00%
Equipo de Computación	33,33%
Edificios	10,00%

Sec.17.22 Los métodos de depreciación y vidas útiles fueron revisados en el periodo del 2019 y serán revisados en cada ejercicio para proceder al ajuste si es necesario.

**(d) Beneficios a los empleados**

Sec.28.1(c) La Compañía tiene establecido beneficios a empleados con relación de dependencia de acuerdo a las leyes del país. De conformidad con el Art. 97 del Código de Trabajo, el 15% de las utilidades que obtenga por la Compañía antes del impuesto a la renta, corresponde a los empleados.

Sec. 28.1(a) Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo en caso de contratar personal, serán reconocidos como gastos de conformidad con las disposiciones legales que ampara a los empleados.

**(e) Ingresos por Ventas**

Sec.23.1 y 23.3 Una empresa medirá los ingresos de actividades ordinarias por la venta de cartera y de servicios, en el ámbito de los mercados interno y externo, al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

De existir alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos, la cantidad incobrable o su probabilidad es incierta se reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido

Sec.22 **(f) Patrimonio**

Sec. 22.1 El Patrimonio está constituido por las participaciones de los socios, que actúan en calidad de inversionistas en instrumentos de patrimonio, es decir son los propietarios.

Sec. 22.3 El patrimonio incluye las inversiones realizadas por los propietarios de la compañía, más los incrementos de esas inversiones, generadas de operaciones rentables y conservados para las operaciones de la empresa.

En aplicación del art. 109 reformado de la Ley de Compañías, se establece que de las utilidades líquidas que resultaren de cada ejercicio se tomará un porcentaje del 5% destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el 20% del capital suscrito y pagado. El saldo de esta cuenta puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

**(g) Impuesto a las ganancias**

Sec. 29.2 El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

Sec.29.3(h) Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con las partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en el resultado integral.

Sec.29.6 El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas determinadas por el Servicio de Rentas Internas SRI, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, establece el porcentaje del 22% de impuesto a la renta.

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### Sec.7.2 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Sec.7.2	2018	2019
<b>Caja</b>	<b>100,09</b>	<b>75,40</b>
Caja Chica	100,09	75,40
<b>Bancos</b>	<b>43.670,89</b>	<b>25.066,90</b>
Pichincha Cuenta Corriente	12.201,44	6.886,96
Pichincha Cuenta Ahorros	20.918,78	4.511,77
Produbanco Cuenta Corriente	8.498,95	8.848,05
Pichincha - Recaudación Cuenta Corriente	2.051,52	2.819,64
Banco Comercial de Manabí Cuenta Ahorros	0,00	999,78
Banco del Austro Cuenta de Ahorros	0,00	1.000,70
<b>TOTAL</b>	<b>43.770,78</b>	<b>25.142,30</b>

### Sec. 4. 5. ACTIVOS FINANCIEROS

Sec. 4.2.b	2018	2019
<b>Activos Financieros Cartera Administración</b>	<b>141.087,76</b>	<b>0,00</b>
Operaciones de Cartera	141.087,76	0,00
<b>Activos Financieros Cartera Propia</b>	<b>2.701.193,31</b>	<b>2.481.606,04</b>
Operaciones de Cartera	2.701.193,31	2.461.502,04
Factoring	0,00	20.104,00
<b>(-) Provisión Por Deterioro</b>	<b>-91.105,89</b>	<b>-115.276,90</b>
Provisión 1%	-91.105,89	-115.276,90
<b>Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes</b>	<b>0,00</b>	<b>2,54</b>
Cuentas por cobrar varios	0,00	2,54
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>92.685,92</b>	<b>204.337,45</b>
Otras Cuentas por Cobrar	14.421,41	122.755,66
Gestión de Operaciones de Cartera	78.264,51	81.581,79
<b>TOTAL</b>	<b>2.843.861,10</b>	<b>2.570.669,13</b>

Sec. 4.11.d **6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

	2018	2019
<b>Pagos anticipados</b>		
Anticipos por Operaciones de Cartera	13.398,69	15.495,72
Anticipos a Varios	530.450,71	1.219.270,11
Anticipos a Empleados	19.711,98	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>583.561,38</b>	<b>1.234.765,83</b>

Sec.4.11.b **7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Activos por Impuestos Corrientes	2018	2019
Crédito Tributario (IVA)	19.002,47	22.339,30
Crédito Tributario (IR)	3.706,86	846,05
<b>TOTAL</b>	<b>22.709,33</b>	<b>23.185,35</b>

Sec. 17 **8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Sec 17.24 SALDO INICIAL NIIF 2019/01/01	ADICIONAL ES	SALDO NIIF 2019/12/31	Sec 17.19 VALOR RESIDUAL	VALOR A DEPRECIAR	Sec. 17.22 DEP. ACUM. 2019-12-31	VALOR NETO NIIF 2019-12-31
Terrenos	257.903,66	0,00	257.903,66	0,00	257.903,66	0,00	257.903,66
Construcciones en Curso	0,00	50.000,00	50.000,00	0,00	50.000,00	0,00	50.000,00
Muebles y enseres	15.288,06	3.841,58	19.129,64	1.912,97	17.216,67	-4.026,38	15.103,26
Equipo de oficina	0,00	1.026,76	1.026,76	102,86	924,08	-85,60	941,16
Equipo de computación	2.560,76	13.364,70	15.925,46	1.592,55	14.332,91	-12.248,02	3.677,44
Vehículos, equipos de transporte	87.760,66	22.766,13	110.526,79	22.105,36	88.421,43	-40.450,41	70.076,38
Edificios	399.839,44	185.160,56	585.000,00	117.000,00	468.000,00	-37.925,56	547.074,44
<b>TOTAL</b>	<b>763.352,58</b>	<b>276.189,73</b>	<b>1.039.512,31</b>	<b>142.713,56</b>	<b>896.798,75</b>	<b>-94.735,97</b>	<b>944.776,34</b>

**9. INVERSIONES EN EMPRESAS**

	2018	2019
<b>Inversiones en empresas</b>		
Acciones Neogas	6.000,00	6.000,00
Acciones Siebzerh Holding	0,00	1.600,00
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00</b>	<b>7.600,00</b>

*Handwritten signature*

## Sec.4.11 (d) 10. SPREAD

	2018	2019
<b>Spread</b>		
Spread Operaciones de Cartera	50.256,71	56.185,74
Spread Precancelación Operaciones de Cartera	0,0	983,14
<b>TOTAL</b>	<b>50.256,71</b>	<b>57.168,88</b>

(\*) Para el Spread Cartera Automotriz, se manejan Spread de compra y de Venta, aplicando en su cálculo la fórmula del valor presente, con las tasas de compra y de venta y la diferencia entre los dos spread constituye nuestro ingreso. La tasa puede ser variable dependiendo de la negociación y el rango es la oferta del mercado.

## Sec.4.11 (d) 11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	2018	2019
<b>Cuentas y documentos por pagar Locales</b>		
Operaciones de Cartera	3.215.193,18	3.470.023,97
Gestión de Operaciones de Cartera	28.069,62	38.817,48
<b>Otras Cuentas y Documentos por Pagar</b>		
Proveedores	5.505,10	55.711,97
Varios Acreedores	166.044,53	638.065,86
Otros	0,00	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.414.812,43</b>	<b>4.202.719,28</b>

## Sec.4.11 (d) 12. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

	2018	2019
<b>Con la Administración Tributaria</b>	<b>350,22</b>	<b>507,94</b>
SRI por Pagar	350,22	507,94
<b>Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio</b>	<b>0,00</b>	<b>28,10</b>
Impuesto a la Renta por Pagar	0,00	28,10
<b>Con el IESS</b>	<b>2.321,78</b>	<b>2.466,19</b>
Planillas por Pagar	2.321,78	2.466,19
<b>Por Beneficios de Ley a Empleados</b>	<b>5.634,73</b>	<b>8.469,49</b>
Sueldos por Pagar	587,31	238,85
Décimo Tercero por Pagar	515,13	570,83
Décimo Cuarto por Pagar	804,15	639,94
Vacaciones por Pagar	3.495,73	6.769,97
Fondos de Reserva por Pagar	232,41	249,90
<b>Participación Trabajadores por Pagar</b>	<b>3.793,17</b>	<b>4.496,95</b>
Participación Trabajadores	3.793,17	4.496,95
<b>TOTAL</b>	<b>12.099,90</b>	<b>15.968,67</b>

**Sec.4.5 (b) 13. OTROS PASIVOS CORRIENTES**

	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Operaciones de Cartera	666.838,45	446.692,45
Diferencias en Operaciones de Cartera	35.142,35	16.214,13
<b>TOTAL</b>	<b>701.980,80</b>	<b>462.906,58</b>

**14. PASIVO NO CORRIENTE**

	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Ingresos Diferidos</b>		
Utilidad Diferida en Venta de Cartera	5.276,07	3.357,91
Spread Cobrado por Cancelación Venta Op.	1.783,09	2.569,08
<b>TOTAL</b>	<b>7.059,16</b>	<b>5.926,99</b>

**Sec.4.12 15. CAPITAL**

	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Sec. 4.12 (i) y 4.12 (ii) Número de participaciones autorizadas 80.400 pagadas	80.400	80.400
Sec.4.12(iii) Valor nominal de las participaciones ordinarias	1,00	1,00

<b>Sec.4.12(iv)</b>	<b>Conciliación</b>	<b>% Participación</b>	<b>2019</b>
<b>Socios</b>			
	Fernández Flores Gabriela Paola	1,00%	804,00
	Fernández Flores Verónica Marcela	98,00%	78.792,00
	Guzmán Sarmiento Marco Antonio	10,00%	804,00
	<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>80.400,00</b>

**Sec. 4.12 16. RESERVAS**

	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Sec.4.12 (b) Reservas</b>		
Reserva Legal	8.703,17	9.614,51
<b>TOTAL</b>	<b>8.703,17</b>	<b>9.614,51</b>

*bol*

Sec. 7.4 **17. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**

	2018	2019
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>		
<b>Prestación de Servicios</b>	<b>112.187,78</b>	<b>12.155,71</b>
Ingresos por Asesorias	100.050,00	224,82
Ingresos por Honorarios	12.041,35	0,00
Administración Base de Datos Legal	96,43	11.930,89
<b>Intereses</b>	<b>303.107,88</b>	<b>377.725,28</b>
Intereses de Operaciones de Cartera	297.289,39	356.076,92
Intereses en Mora de Operaciones de Cartera	5.818,49	21.648,36
<b>Utilidad en Venta de Cartera</b>	<b>1.829,48</b>	<b>1.886,36</b>
Utilidad en Venta de Cartera	1.829,48	1.886,36
<b>TOTAL</b>	<b>417.125,14</b>	<b>391.767,35</b>

Sec.7.4 **18. OTROS INGRESOS**

	2018	2019
<b>Intereses Financieros</b>		
Intereses en Instituciones Financieros	55,83	26,96
<b>TOTAL</b>	<b>55,83</b>	<b>26,96</b>

Sec. 28.4 **19. GASTOS PERSONAL**

	2018	2019
<b>Gastos Personal</b>		
Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones	69.678,47	81.673,31
Aportes a la Seguridad Social	11.367,70	15.872,00
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	10.035,44	11.803,35
Honorarios, comisiones y dietas	130.906,05	36.251,28
Gastos de Planes de Beneficios a empleados	1.446,045	3.490,42
<b>TOTAL</b>	<b>223.434,11</b>	<b>149.090,36</b>