

INGLOBSERV INNOVACION GLOBAL DE SERVICIOS IGS CIA. LTDA
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS
A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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 condominios 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 28 de marzo del 2019

had

- b) Base de Medición**
Sec. 2.34 (a) Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico.
- c) Moneda funcional y de presentación**
Sec. 3.23 (d) Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América USD, que es la moneda funcional del Ecuador.
- d) Uso de estimaciones y juicios**
Sec.10.1 Y 10.15 La preparación de los estados financieros requiere que la administración 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 del valor.

(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 períodos actuales y comparativos son las siguientes:

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

Handwritten signature

Sec.17.22 Los métodos de depreciación y vidas útiles fueron revisados en el periodo del 2018 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		2017	2018
	Caja	11,99	100,09
	Caja Chica	11,99	100,09
	Bancos	127.168,94	43.670,69
	Pichincha Cuenta Corriente	39.640,90	12.201,44
	Pichincha Cuenta Ahorros	1.268,23	20.918,78
	Produbanco Cuenta Corriente	4.888,63	8.498,95
	Pichincha - Recaudación Cuenta Corriente	81.371,18	2.051,52
	TOTAL	127.180,93	43.770,78

Sec. 4. 5. ACTIVOS FINANCIEROS

Sec. 4.2 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Sec. 4.2.b		2017	2018
	Activos Financieros Mantenedos hasta el vencimiento	190.801,76	0,00
	Cartera Automotriz	190.801,76	0,00
	Activos Financieros Mantenedos hasta el vencimiento	1.912.295,29	0,00
	Cartera Automotriz	1.912.295,29	0,00
	Activos Financieros Cartera Administración	0,00	141.087,76
	Operaciones de Cartera	0,00	141.087,76
	Activos Financieros Cartera Propla	0,00	2.701.193,31

Operaciones de Cartera	0,00	2.701.193,31
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados	493.355,15	0,00
De Actividades Ordinarias que generan intereses	159.659,95	0,00
De Actividades Ordinarias que no generen intereses	333.695,20	0,00
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	9.303,27	0,00
Varios	9.303,27	0,00
Otras Cuentas por Cobrar	9.489,98	92.685,92
Otras Cuentas por Cobrar	9.489,98	14.421,41
Gestión de Operaciones de Cartera	0,00	78.264,51
(-) Provisión Por Deterioro	-64.630,52	-91.105,89
(-) Provisión 1%	-64.630,52	-91.105,89
TOTAL	2.550.614,93	2.843.861,10

(*) Para el año 2018, se realiza una reclasificación de las cuentas contables: Cartera Automotriz, De Actividades Ordinarias que generan intereses y De Actividades ordinarias que no generan intereses hacia la cuenta Operaciones de Cartera.

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

Anticipos A Proveedores	2017	2018
Anticipos por Operaciones de Cartera	0,00	13.398,69
Anticipos a Varios Acreedores	1.600.090,07	530.450,71
Anticipos Comisiones Bancarias	0,05	0,00
Anticipos a Empleados	1.295,75	19.711,98
TOTAL	1.601.385,87	563.561,38

Sec. 4.11.b 7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Activos por Impuestos Corrientes	2017	2018
Crédito Tributario (IVA)	201,36	19.002,47
Crédito Tributario (IR)	1.581,93	3.706,86
TOTAL	1.783,29	22.709,33

Sec. 17 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Handwritten signature

	Sec. 17.24			Sec. 17.19		Sec. 17.22	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	SALDO INICIAL NIIF 2018/01/31	ADICIONALES	SALDO NIIF 2018/12/31	VALOR RESIDUAL	VALOR A DEPRECIAR	DEP. ACUM. 2018-12-31	VALOR NETO NIIF 2018-12-31
Terrenos	18.213,00	239.690,66	257.903,66	0,00	257.903,66	0,00	257.903,66
Muebles y enseres	9.645,96	8.038,14	17.684,10	1.768,41	15.915,69	-2.306,04	15.288,06
Equipo de computación	12.823,46	660,00	13.483,46	1.348,35	12.135,11	-10.922,70	2.560,76
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero	50.000,00	60.526,79	110.526,79	22.105,36	88.421,43	-22.766,13	87.760,66
Edificios	115.000,00	305.000,00	420.000,00	84.000,00	336.000,00	-20.160,56	399.839,44
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSION	205.682,42	613.916,69	819.598,01	108.222,12	710.375,89	-56.245,43	763.352,58

9. INVERSIONES EN EMPRESAS

Inversiones en empresas	2017	2018
Acciones Neogas	6.000,00	6.000,00
Inversiones temporales	8.025,41	0,00
TOTAL	14.025,41	6.000,00

Sec.4.11 (d) 10. SPREAD

	2017	2018
Spread		
Spread Operaciones de Cartera	8.120,37	50.256,71
TOTAL	8.120,37	50.256,71

(*) Para el Spread Cartera Automotriz, se manejan Spread de compra y Spread de Venta, los dos se calculan aplicando la fórmula del valor presente; para el caso de compra con una tasa y para la venta otra tasa y la diferencia entre los dos spread es nuestro ingreso. La tasa puede ser variable eso depende de la negociación y el rango es la oferta del mercado.

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

	2017	2018
Cuentas y documentos por pagar Locales		
Operaciones de Cartera	2.961.433,09	3.215.193,18
Gestión de Operaciones de Cartera	0,00	28.069,62

Handwritten mark

Intereses compra de cartera vendida	130.365,24	0,00
Seguro Desgravamen por Pagar Cartera Autorizada	46.856,21	0,00
Seguro Vehicular por Pagar Cartera Autorizada	286.838,99	0,00
Otras Cuentas y Documentos por Pagar		
Proveedores	860.876,29	5.505,10
Varios Acreedores	0,00	166.044,53
TOTAL	4.286.369,82	3.414.812,43

(*) Para el año 2018, se realiza una reclasificación de las cuentas contables Intereses compra de cartera vendida, Seguro desgravamen por pagar cartera Autorizada y Seguro vehicular por pagar cartera autorizada hacia la cuenta Operaciones de cartera.

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

	2017	2018
Con la Administración Tributaria	14.993,91	350,22
SRI por Pagar	14.993,91	350,22
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	16.617,96	0,00
Impuesto a la Renta por Pagar	16.617,96	0,00
Con el IESS	1.487,41	2.321,78
Planillas por Pagar	1.487,41	2.321,78
Por Beneficios de Ley a Empleados	3.429,23	5.634,73
Sueldos por Pagar	1.553,72	687,31
Décimo Tercero por Pagar	389,23	515,13
Décimo Cuarto por Pagar	375,00	804,15
Vacaciones por Pagar	1.111,28	3.495,73
Fondos de Reserva por Pagar	0,00	232,41
Participación Trabajadoras por Pagar	10.611,94	3.793,17
Participación Trabajadores	10.611,94	3.793,17
TOTAL	47.140,45	12.099,90

(*) En el Impuesto a la renta.- Existe una diferencia entre lo que está en el Balance General frente al cálculo que se realiza. Debido a que dentro del periodo 2018 se procede a liquidar el impuesto a la renta por el valor de \$ 2.366,19, este cruce se lo efectúa contra el Crédito Tributario (IR)

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

	2017	2018
Operaciones de Cartera	0,00	666.838,45
Diferencias en Operaciones de Cartera	0,00	35.142,35
TOTAL	0,00	701.980,80

[Handwritten signature]

14. PASIVO NO CORRIENTE

Ingresos Diferidos	2017	2018
Utilidad Diferida en Venta de Cartera	7.105,55	5.276,07
Spread Cobrado por Cancelación Venta Op.	0,00	1.783,09
TOTAL	7.105,55	7.059,16

Sec.4.12 **15. CAPITAL SOCIAL**

	2017	2018
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	1

Sec.4.12(iv)	Conciliación	% Participación	2018
	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
	TOTAL	100,00%	80.400,00

Sec. 4.12 **16. RESERVAS**

	2017	2018
Sec.4.12 (b) Reservas		
Las reservas se componen de la siguiente manera:		
Reserva Legal	7.746,75	8.703,17
TOTAL	7.746,75	8.703,17

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

	2017	2018
Ingresos de actividades ordinarias		
Prestación de Servicios	31.772,36	112.187,78
Ingresos por Asesorías	31.772,36	100.050,00
Ingresos por Honorarios	0,00	12.041,35
Administración Base de Datos Legal	0,00	96,43

Prof

Intereses	626.425,76	303.107,88
Intereses de Operaciones de Cartera	609.043,20	297.289,39
Intereses en Mora de Operaciones de Cartera	17.382,56	5.818,49
Utilidad en Venta de Cartera	0,00	1.829,48
Utilidad en Venta de Cartera	0,00	1.829,48
TOTAL	658.198,12	417.125,14

Sec.7.4 **18. OTROS INGRESOS**

	2017	2018
Otros Ingresos		
Otros ingresos	9.968,75	55,83
Intereses Financieros	8.046,97	55,83
Intereses en Instituciones Financieros	8.046,97	55,83
Otras Rentas	1.921,78	0,00
Otras Ingresos	1.921,78	0,00
TOTAL	9.968,75	55,83

Sec. 28.4 **19. GASTOS PERSONAL**

Gastos Personal	2017	2018
Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones	30.170,52	69.678,47
Aportes a la Seguridad Social	4.794,54	11.367,70
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	3.814,87	10.035,44
Honorarios, comisiones y dietas	208.122,19	130.906,05
Gastos de Planes de Beneficios a empleados	0,00	1.446,45
TOTAL	246.902,12	223.434,11

Franklin