

## COBRA FÁCIL FABRACILISA S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

#### (1) Descripción del negocio y operaciones

La Compañía **COBRA FACIL FABRACILISA S.A.**, se constituyó en la Ciudad de Quito- Ecuador, mediante escritura pública otorgada ante el Notario Cuadragésimo del Distrito Metropolitano de Quito, el 21 de enero de 2014, y fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución SC-IRQ-DRASD el 20 de febrero de 2014.

El objeto social de la Compañía es:

- La compra de cartera con recursos propios para fines de cobranza.
- Actividades de servicio de cobranza judicial y extrajudicial, para lo cual podrá contratar servicios profesionales de personal calificado.
- Actividades de Servicio de la cobranza de cuentas.

#### (2) Efectivo y equivalentes de efectivo

Los valores correspondientes a efectivo y equivalentes de efectivo, incluyen:

|            | Diciembre 31,     |            |
|------------|-------------------|------------|
|            | 2015              | 2014       |
|            | (en U.S. dólares) |            |
| Caja Chica | 500               | 200        |
| Bancos     | <u>3,547</u>      | <u>667</u> |
|            | <u>4,047</u>      | <u>867</u> |

#### (3) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se conforman según el siguiente detalle:

|                               | Diciembre 31,     |                |
|-------------------------------|-------------------|----------------|
|                               | 2015              | 2014           |
|                               | (en U.S. dólares) |                |
| Clientes                      | 804,491           | 75,977         |
| Recuperación de cartera       | 46,407            | 38,549         |
| Cartera propia                | 423,387           | 348,753        |
| Provisión cuentas incobrables | (8,043)           | 0              |
| Otras cuentas por cobrar      |                   |                |
| Empleados                     | 9,478             | 0              |
| Varias                        | <u>1,681</u>      | <u>0</u>       |
|                               | <u>1,277,401</u>  | <u>463,279</u> |

El movimiento de la cuenta provisión para cuentas incobrables, por los años terminado el 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como se muestra a continuación:

|                 | Diciembre 31,         |                 |
|-----------------|-----------------------|-----------------|
|                 | <u>2015</u>           | <u>2014</u>     |
|                 | (en U.S. dólares)     |                 |
| Saldo inicial   | 0                     | 0               |
| Gasto provisión | <u>(8,043)</u>        | <u>0</u>        |
| Saldo final     | <u><b>(8,043)</b></u> | <u><b>0</b></u> |

**(4) Inventarios**

Incluye:

|                          | Diciembre 31,       |                      |
|--------------------------|---------------------|----------------------|
|                          | <u>2015</u>         | <u>2014</u>          |
|                          | (en U.S. dólares)   |                      |
| Inventario de materiales | <u>3,884</u>        | <u>54,454</u>        |
|                          | <u><b>3,884</b></u> | <u><b>54,454</b></u> |

**(5) Activos por impuestos corrientes**

El rubro de activos por impuestos corrientes se halla conformado por:

|   | Diciembre 31,         |                      |
|---|-----------------------|----------------------|
|   | <u>2015</u>           | <u>2014</u>          |
|   | (en U.S. dólares)     |                      |
| Crédito tributario Impuesto al Valor Agregado | 101,719               | 48,933               |
| Crédito tributario Penta                      | 9,278                 | 22,366               |
| Otras retenciones                             | <u>0</u>              | <u>3,979</u>         |
|   | <u><b>110,997</b></u> | <u><b>75,277</b></u> |

**(6) Pagos anticipados**

La cuenta de pagos anticipados se encuentra conformada por:

|                      | Diciembre 31,        |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
|                      | <u>2015</u>          | <u>2014</u>          |
|                      | (en U.S. dólares)    |                      |
| Anticipo proveedores | 5,241                | 0                    |
| Gastos por amortizar | <u>46,604</u>        | <u>42,819</u>        |
|                      | <u><b>51,845</b></u> | <u><b>42,819</b></u> |

**(7) Propiedades y equipos**

La composición de propiedad y equipos es como se muestra a continuación:

|   | Diciembre 31,         |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | 2015                  | 2014                  |
|   | (en U.S. dólares)     |                       |
| <b>Depreciable</b>  |                       |                       |
| Instalaciones   | 188,899               | 188,899               |
| Muebles y enseres   | 43,926                | 30,205                |
| Maquinaria y equipo   | 25,886                | 6,317                 |
| Equipos de Computación                                      | <u>126,574</u>        | <u>77,446</u>         |
|   | 385,284               | 302,867               |
| <b>Depreciación acumulada</b>                               | <u>(72,571)</u>       | <u>(12,793)</u>       |
| <b>Propiedades y equipo, neto de depreciación acumulada</b> | <u><b>312,714</b></u> | <u><b>290,074</b></u> |

**(8) Cuentas por pagar**

El rubro de cuentas por pagar se halla conformado por:

|                         | Diciembre 31,           |                       |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                         | 2015                    | 2014                  |
|                         | (en U.S. dólares)       |                       |
| Proveedores             | 841,898                 | 241,284               |
| Préstamos accionistas   | 324,000                 | 324,000               |
| Otras cuentas por pagar |                         |                       |
| Partes relacionadas     | 0                       | 381                   |
| Varias                  | <u>2,652</u>            | <u>24,350</u>         |
|                         | <u><b>1,168,549</b></u> | <u><b>590,015</b></u> |

**(9) Provisiones**

Al 31 de diciembre de 2015 este rubro corresponde a provisiones de gastos, cuyo valor asciende a US \$ 11,436.

**(10) Obligaciones corrientes**

Esta cuenta incluye lo siguiente:

|  | Diciembre 31,         |                      |
|--|-----------------------|----------------------|
|  | 2015                  | 2014                 |
|  | (en U.S. dólares)     |                      |
| Con la Administración tributaria                 |                       |                      |
| Impuesto a la renta por pagar                    | 0                     | 18,748               |
| Impuesto por pagar                               | 2,973                 | 22,094               |
| Retenciones en la fuente                         | <u>3,979</u>          | <u>3,979</u>         |
|  | 6,952                 | 44,821               |
| Con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social |                       |                      |
| Aporte patronal                                  | 50,960                | 0                    |
| Aporte personal                                  | 13,376                | 20,459               |
| Fondos de reserva                                | 1,769                 | 0                    |
| Préstamos  | <u>21,640</u>         | <u>2,054</u>         |
|  | 87,744                | 22,513               |
| Con Empleados                                    |                       |                      |
| Liquidaciones por pagar                          | 5,065                 | 11,900               |
| Sueldos por pagar                                | 0                     | 427                  |
| Varios   | <u>798</u>            | <u>0</u>             |
|  | <u>5,863</u>          | <u>12,326</u>        |
|  | <u><b>100,559</b></u> | <u><b>79,660</b></u> |

**(11) Obligaciones financieras**

Incluye:

|                      | Diciembre 31,        |                 |
|----------------------|----------------------|-----------------|
|                      | 2015                 | 2014            |
|                      | (en U.S. dólares)    |                 |
| Sobregiros bancarios | <u>56,024</u>        | <u>0</u>        |
|                      | <b><u>56,024</u></b> | <b><u>0</u></b> |

**(12) Pasivos acumulados**

Un detalle de la cuenta es como se muestra a continuación:

|                                      | Diciembre 31,         |                      |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|
|                                      | 2015                  | 2014                 |
|                                      | (en U.S. dólares)     |                      |
| Décimo cuarto sueldo                 | 34,858                | 10,696               |
| Décimo tercer sueldo                 | 10,552                | 7,241                |
| Vacaciones                           | 32,805                | 12,662               |
| Participación trabajadores (Nota 17) | <u>31,182</u>         | <u>19,888</u>        |
|                                      | <b><u>109,396</u></b> | <b><u>50,486</u></b> |

**Ventas netas**

A continuación se presenta un detalle de los montos que conforman esta cuenta:

|                         | Diciembre 31,           |                         |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                         | 2015                    | 2014                    |
|                         | (en U.S. dólares)       |                         |
| Prestación de servicios | 3,647,812               | 1,122,584               |
| Venta de bienes         | <u>32,156</u>           | <u>76,823</u>           |
|                         | <b><u>3,679,968</u></b> | <b><u>1,199,407</u></b> |

**(13) Gastos de venta y administrativos**

Corresponde a la integración de las siguientes cuentas:

|                                      | Diciembre 31,           |                         |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                      | 2015                    | 2014                    |
|                                      | (en U.S. dólares)       |                         |
| Aportes a la Seguridad Social        | 192,132                 | 42,104                  |
| Arrendamiento de Bienes inmuebles    | 18,000                  | 5,300                   |
| Arrendamiento de Bienes muebles      | 13,504                  | 780                     |
| Beneficios a empleados               | 15,840                  | 1,148                   |
| Beneficios sociales                  | 243,883                 | 77,669                  |
| Combustibles y lubricantes           | 6,168                   | 982                     |
| Depreciación Activos Fijos           | 59,777                  | 12,793                  |
| Gastos de gestión                    | 6,272                   | 1,118                   |
| Gastos de viaje                      | 29,292                  | 6,529                   |
| Honorarios y dietas                  | 977,998                 | 349,808                 |
| Impuestos, Contribuciones y Otros    | 670                     | 0                       |
| Mantenimiento y reparaciones         | 64,339                  | 16,656                  |
| Notarios y registradores             | 5,861                   | 10,538                  |
| Otros gastos                         | 181,433                 | 79,923                  |
| Promoción y publicidad               | 820                     | 400                     |
| Provisión Cuentas Incobrables        | 8,043                   | 0                       |
| Seguros y reaseguros                 | 2,036                   | 953                     |
| Servicios Públicos                   | 193,533                 | 33,095                  |
| Sueldos y salarios                   | 1,360,600               | 326,614                 |
| Suministros y Materiales             | 24,861                  | 13,453                  |
| Transporte                           | 34,911                  | 6,851                   |
| Participación trabajadores (Nota 17) | <u>31,182</u>           | <u>19,888</u>           |
|                                      | <b><u>3,471,154</u></b> | <b><u>1,006,602</u></b> |

**(14) Participación de trabajadores e impuesto a la renta**

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, las partidas conciliatorias que afectaron la utilidad contable a fin de determinar la participación de los trabajadores, así como la base gravada para el cálculo del impuesto a la renta de dichos años fueron:

|  | Diciembre 31,     |                 |
|--|-------------------|-----------------|
|  | <u>2015</u>       | <u>2014</u>     |
|  | (en U.S. dólares) |                 |
| Utilidad antes de participación trabajadores e impuesto a la renta | 207,880           | 132,587         |
| (-) 15% Participación trabajadores                                 | (31,182)          | (19,888)        |
| (+) Gastos no deducibles   | 78,413            | 50,595          |
| (-) Deducción incremento neto empleados                            | <u>0</u>          | <u>(89,451)</u> |
| Utilidad tributaria  | <u>255,111</u>    | <u>73,843</u>   |
| Impuesto a la renta causado  | <u>56,124</u>     | <u>16,245</u>   |
| (-) Anticipo determinado año anterior                              | <u>0</u>          | <u>0</u>        |
| (=) Imp. Renta causado mayor anticipo                              | 56,124            | 16,245          |
| (-) Retenciones en la fuente                                       | <u>(65,402)</u>   | <u>(22,536)</u> |
| Saldo a favor  | <u>(9,278)</u>    | <u>(6,291)</u>  |