

# AGILITUM C.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Año 2015

**AGILITUM C.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**1. Información general**

AGILITUM C.A. es una compañía anónima, constituida el 4 de junio del 2014. Su objeto social es la actividad de servicio de cobranza de cartera y el aseguramiento y control de calidad.

**2. Políticas contables significativas**

**2.1 Bases de presentación y declaración de cumplimiento**

Los Estados Financieros de AGILITUM C.A. han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), vigentes al 31 de diciembre de 2015 y según los requerimientos y opciones informadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. La Administración declara que las NIIF han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros.

Las cifras incluidas en los Estados Financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera: el Dólar de los Estados Unidos de América.

Los Estados Financieros de AGILITUM C.A. al 31 de diciembre del 2015, fueron emitidos por la Compañía con fecha 10 de marzo del 2015, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador y a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

**2.2 Efectivo**

Corresponde a los valores mantenidos por la Compañía en: efectivo, fondos reembolsables y de cambios y en bancos sin restricciones. En el Estado de Situación Financiera los sobregiros, de existir, se clasificarían como préstamos en el pasivo corriente.

En el caso de AGILITUM C.A. no existen cuentas bancarias sobregiradas.

**2.3 Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos se valoran al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir luego de deducir cualquier descuento o rebaja.

Venta de servicios



Los ingresos por la prestación de servicios se reconocen en base al grado de realización de la transacción, y siempre y cuando puedan ser medidos de manera fiable.

#### **2.4 Impuestos corrientes y diferidos**

El gasto generado por el impuesto a la renta es la suma del impuesto por pagar corriente y el impuesto diferido.

##### Impuesto Corriente

El impuesto corriente por pagar se basa en la utilidad gravable del año. La utilidad gravable difiere de la reportada en el Estado de Resultados Integral porque excluye ítems de ingresos o gastos que son gravables o deducibles en otros años y además excluye partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía para el impuesto corriente es calculado usando las tasas impositivas que han sido difundidas y aprobadas hasta la fecha del Estado Financiero. La tasa de aplicación vigente para el año 2015 fue del 22%.

Los impuestos corrientes son reconocidos como un gasto o ingreso en la utilidad o pérdida neta.

##### Impuesto Diferido

AGILITUM C.A. no tiene generados impuestos diferidos.

#### **2.5 Propiedad y equipo**

Las partidas de propiedad y equipo que son usadas para la prestación de servicios, o para propósitos administrativos, son reconocidas en el Estado de Situación Financiera al costo histórico menos su depreciación acumulada y pérdidas por deterioro correspondientes.

El valor residual será determinado inicialmente al momento de la compra de los bienes, en base a la estimación más fiable relacionada con el valor que la Compañía espera recuperar del bien una vez que haya finalizado su vida útil económica. El valor residual será revisado anualmente por la Gerencia, con la finalidad de asegurar que el mismo será el importe a recuperar en el momento de la disposición del bien.

Los activos se deprecian utilizando el método de línea recta, para lo cual se considera como importe depreciable el costo histórico menos los valores residuales asignados, considerando las vidas útiles que se indican a continuación:

<b>Grupo</b>	<b>Tiempo</b>
Muebles y enseres	10 años
Equipo de oficina	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de computación y software	3 años

Las vidas útiles son determinadas por la Administración de la Compañía en función del uso esperado que se tenga de los bienes y aplicando la normativa legal tributaria vigente en la Ley de Régimen Tributario Interno y el respectivo Reglamento que la interpreta.

La vida útil estimada, valores residuales y el método de depreciación son revisados al final de cada año, con el efecto de cualquier cambio tomado en cuenta en una base potencial.

La utilidad o pérdida surgida de la venta o baja de un artículo de propiedades, planta y equipo es determinada como la diferencia entre los términos de venta y el valor en libros del activo, y es reconocida en resultados.

Las sustituciones o renovaciones de bienes que aumentan la vida útil de éstos, o su capacidad económica, se registran como mayor valor de los respectivos bienes, con el consiguiente retiro contable de los bienes sustituidos o renovados.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación menor se registran directamente en resultados como costo del período en que se incurren.

## **2.6 Beneficios empleados post-empleo**

Los beneficios definidos a empleados corresponden a jubilación patronal, cuyo costo se determina mediante el método de la unidad de crédito proyectada, con valoraciones actuariales que son efectuadas al final de cada período, para lo cual se consideran ciertos parámetros en las estimaciones como: permanencia futura, tasas de mortalidad e incrementos salariales futuros determinados sobre la base de cálculos actuariales.

Las tasas de descuento se determinan por referencia a curvas de tasas de interés de mercado, definidas por el perito actuario.

Los cambios en dichas provisiones se reconocen en resultados en el período en que ocurren.

Los costos de los servicios corrientes, costo financiero, ganancias y pérdidas actuariales del período se presentan en forma separada en su respectiva nota a los estados financieros.

En el caso de AGILITUM C.A. fue decisión de la Gerencia General no solicitar la realización del estudio actuarial y por lo tanto no realizar el registro de la provisión de la Jubilación Patronal.

## **2.7 Participación a trabajadores.**

Como política, la Compañía reconoce la participación a trabajadores en la utilidad de la Empresa. Este beneficio se calcula a una tasa del 15% de la utilidad contable de acuerdo con disposiciones legales.

Sin embargo es importante señalar que en el período contable 2015 no se generaron utilidades a distribuir.

## **2.8 Capital social y distribución de dividendos.**

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto.

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Compañía se reconocen como un pasivo en los estados financieros cuando se configura la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales vigentes o las políticas de distribución establecidas por la Junta.

## **2.9 Costos y gastos**

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

## **2.10 Estado de Flujo de Efectivo.**

Bajo flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo 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.

## **2.11 Cambios de políticas y estimaciones contables.**

No hubo cambios de políticas y estimaciones contables.

## **2.12 Compensación de transacciones y saldos**

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos presentados en los Estados Financieros, no se compensan excepto en los casos permitidos por alguna normativa.

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

En el estado de situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos: corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

## **3. Estimaciones y juicios contables**

Las estimaciones y juicios contables son evaluados de manera continua y se basan en experiencia pasadas y ciertos factores aplicables al sector, mismos que son razonables bajo las circunstancias actuales y las expectativas de sucesos futuros.

Estimaciones importantes

La Compañía realiza ciertas estimaciones basadas en hipótesis relacionadas con el futuro, mismas que no igualarán a los correspondientes resultados futuros, sin embargo llevan a una presentación razonable de los Estados Financieros, a continuación se detallan las principales estimaciones que pueden dar lugar a ajustes en el futuro:

### **3.1 Impuestos diferidos**

Los pasivos y activos por impuestos diferidos se reconocen por todas las diferencias temporales de impuestos, basados en la estimación de una tarifa impositiva vigente para los años 2012, 2013 y 2014, del 23%, 22% y 22% respectivamente; sin embargo cualquier cambio futuro de este porcentaje debido a cambios de gobierno significaría un cambio importante en el valor reconocido como activo y pasivo por impuesto diferido, considerando que hasta el año 2011 la tarifa del impuesto a la renta fue del 24%.

En el caso de la Compañía AGILITUM C.A. no se generaron valores por este concepto.

### **3.2 Prestaciones por pensiones**

El valor actual de los obligaciones registradas por concepto de jubilación patronal son calculadas en base a estimaciones actuariales, mismas que consideran varios factores en base a hipótesis, incluyendo tasas de descuento determinadas por los actuarios, por lo que cualquier cambio en las estimaciones actuariales así como en la tasa de descuento, podrían generar ajustes en el futuro.

En el caso de AGILITUM C.A. fue decisión de la Gerencia General no solicitar la realización del estudio actuarial y por lo tanto no realizar el registro de la provisión de la Jubilación Patronal.

### **3.3 Vidas útiles y deterioro de activos**

Como se describe en la Nota 2.5 la Administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para sus propiedades, plantas y equipos, ésta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la Compañía. Esta estimación podría cambiar significativamente como consecuencia de innovaciones tecnológicas en respuesta a cambios significativos en las variables del sector al que pertenece la Compañía.

## **4. Gestión del riesgo financiero**

Las actividades de la Compañía la exponen a varios riesgos financieros: riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La gestión del riesgo está a cargo de la Gerencia General y Financiera de la Compañía, mismos que se encargan de la identificar, evaluar y cubrir los riesgos financieros con la colaboración de todas las áreas operativas de la Compañía, de manera que estos riesgos no afecten de manera significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia de los resultados de la Compañía.

A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, una caracterización y cuantificación de éstos y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la Compañía.

#### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito se refiere a que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía.

La Compañía mantiene una política de otorgar crédito únicamente a clientes que han cumplido con las políticas establecidas por la Compañía mediante su departamento de cartera, además de involucrarse únicamente con partes solventes y obtener garantías, cuando sea apropiado, como forma de mitigar el riesgo de la pérdida financiera ocasionada por los incumplimientos.

Las cuentas por cobrar comerciales están distribuidas entre su cartera de clientes.

La Compañía no mantiene cuentas por cobrar con sus partes relacionadas.

#### **Riesgo de liquidez**

La Gerencia Financiera de la Compañía es la responsable de la gestión de liquidez. Permanentemente se hacen provisiones acerca de las necesidades de liquidez que tiene la Compañía, para lo cual se ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo así como la gestión de liquidez de la Compañía. La Administración maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, facilidades financieras adecuadas, monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos financieros.

#### **Gestión del capital**

El objetivo principal de la Compañía en relación a la gestión de su capital es asegurar que estará en capacidad de mantener su negocio en marcha, y proporcionar a los propietarios el máximo rendimiento esperado.

La Administración de la Compañía realiza una revisión frecuente de la composición del capital y los riesgos de cada uno.

La Administración efectúa una evaluación periódica de la posición financiera de la compañía, misma que de acuerdo a la Administración de la Compañía demuestra que existe la capacidad suficiente para continuar como negocio en marcha y es adecuada en relación al mercado en que se desarrolla la misma.

### **5. Efectivo**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2015 el saldo de efectivo está conformado de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo 2014	Saldo 2015
Produbanco	3.208	1.408
Mutualista Pichincha	74	11
Banco Pichincha	0	41
<b>Total</b>	<b>3.282</b>	<b>1460</b>

Los fondos presentados anteriormente no cuentan con ninguna restricción para su uso inmediato.

## 6. Cuentas por cobrar relacionados

El saldo de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre del 2014 y 2015, se muestra a continuación:

Cuenta	Saldo 2014	Saldo 2015
Cientes Nacionales	43.020	23.306
<b>Total</b>	<b>43.020</b>	<b>23.306</b>

El período promedio de cuenta por cobrar por venta de servicios es de 45-60 días. La Compañía no realiza ningún cargo por interés si no se cumple con este tiempo de recuperación.

Anualmente la Compañía, tiene como política, realizar un análisis individual de las cuentas por cobrar a clientes, con la finalidad de determinar la existencia de deterioro y estimar la provisión a registrarse por este concepto.

La Compañía no presenta cartera deteriorada al 31 de diciembre del 2015.

## 7. Impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2014 y 2015, la composición de los saldos de activos y pasivos por impuestos corrientes se presenta a continuación:

Cuenta	Saldo 2014	Saldo 2015
<b>Activo por Impuestos corrientes</b>		
Impuesto al Valor agregado	3.401	4.541
Retenciones en la fuente	2.219	2.903
<b>Total</b>	<b>5.620</b>	<b>7.444</b>

Cuenta	Saldo 2014	Saldo 2015
<b>Pasivo por Impuestos corrientes</b>		
Impuesto a la renta	2.330	-
Retenciones en la fuente	130	89
Impuesto al valor agregado	3.255	1.405
Retenciones del Impuesto al Valor Agregado	296	197
<b>Total</b>	<b>6.011</b>	<b>1.690</b>

Tanto los activos como los pasivos por impuestos corrientes van a ser recuperados y cancelados en el corto plazo.

## **8. Propiedad, planta y equipo**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2015 el saldo de la cuenta de propiedad, planta y Equipo se compone así:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo 2014</b>	<b>Saldo 2015</b>
<b>Propiedad, Planta y Equipo</b>		
Muebles y Enseres	913	1.754
Equipos de Computación	1.368	2.588
Software	800	800
Vehículo	17.000	17.000
Depreciación Acumulada	(1.320)	(5.657)
<b>Total</b>	<b>18.761</b>	<b>16.485</b>

## **9. Proveedores**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2015 el saldo pendiente por pagar a proveedores es el siguiente:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo 2014</b>	<b>Saldo 2015</b>
<b>Proveedores</b>		
Proveedores	4.052	582
Entidades Financieras (T/C)	2.487	4.296
<b>Total</b>	<b>6.539</b>	<b>4.878</b>

El período de crédito promedio de compras de ciertos bienes es de 15 a 30 días desde la fecha de la factura.

## **10. Otras cuentas por pagar corto y largo plazo**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2015 el detalle de saldos de otras cuentas por pagar corto y largo plazo es el siguiente:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo 2014</b>	<b>Saldo 2015</b>
<b>Otras cuentas por Pagar</b>		
A terceros	7.000	-
A socios	26.648	39.889
<b>Total</b>	<b>33.648</b>	<b>39.889</b>

## **11. Beneficios empleados corto plazo**

Un detalle de las cuentas por pagar a empleados al 31 de diciembre del 2014 y 2015 se muestra a continuación:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo 2014</b>	<b>Saldo 2015</b>
<b>Obligaciones Laborales</b>		
Sueldos por pagar	2.753	-
IESS por pagar	1.121	1.220
IESS préstamos	579	270
Décimo Tercer Sueldo	1.477	429
Décimo Cuarto Sueldo	1.387	1.473
Fondos de Reserva	-	1.139
Vacaciones	1.407	-
<b>Total</b>	<b>8.724</b>	<b>4.533</b>

## **12. Participación a trabajadores**

De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% aplicable a las utilidades líquidas. Los movimientos de la provisión para participación a trabajadores fue:

	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Saldos al inicio del año	-	1.867
Provisión del año	1.867	-
Pagos efectuados	-	1.867
<b>Saldos al fin del año</b>	<b>1.867</b>	<b>-</b>

## **13. Beneficios empleados Post-Empleo**

En el caso de AGILITUM C.A. fue decisión de la Gerencia General no solicitar la realización del estudio actuarial y por lo tanto no realizar el registro de la provisión de la Jubilación Patronal.

## **14. Ingresos**

Un resumen de los ingresos reportado en los estados financieros es como sigue:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo 2014</b>	<b>Saldo 2015</b>
<b>Ingresos</b>		
Operacionales	110.905	156.492
Otros Ingresos	24	1.458
<b>Total</b>	<b>110.929</b>	<b>157.950</b>

## **15. Gastos administrativos y de ventas**

Un resumen de los gastos administrativos y de ventas reportados en los estados financieros es como sigue:

Cuenta	Saldo 2014	Saldo 2015
<b>Gastos</b>		
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	53.383	94.219
Aportes a la seguridad social	6.486	11.523
Beneficios sociales e indemnizaciones	7.655	12.180
Fondos de Reserva	-	3.077
Honorarios, comisiones y dietas	2.500	2.400
Otros	130	2.128
Arrendamiento operativo	2.804	4.969
Seguros y reaseguros	593	-
Transporte	6.349	9.325
Legales	70	98
Gastos de gestión	1.832	448
Gastos de viaje	4.211	2.589
Agua, luz, telecomunicaciones	2.226	5.788
Impuestos, contribuciones y otros	159	125
Depreciaciones	1.320	4.336
Amortizaciones	-	458
Combustibles y Fletes	-	2.186
Mantenimiento	3.555	2.835
Suministros y Materiales	2.224	827
Gastos de Viaje	-	164
Gastos Bancarios	319	316
Capacitación	2.256	3.610
Financieros / Intereses	411	609
<b>Total</b>	<b>98.483</b>	<b>164.210</b>

## 16. Impuesto a la renta

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 13% sobre las utilidades sujetas a capitalización. Hasta el año 2009, los dividendos en efectivo que se declaren o distribuyan a favor de accionistas nacionales o extranjeros no se encuentran sujetos a retención adicional alguna. A partir del año 2010, de acuerdo con las últimas reformas tributarias aprobadas, los dividendos distribuidos a favor de accionistas personas naturales residentes en el Ecuador y de sociedades domiciliadas en paraísos fiscales, o en jurisdicciones de menor imposición, se encuentran gravados para efectos del impuesto a la renta.

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

Cuenta	Saldo 2014	Saldo 2015
<b>Conciliación Tributaria</b>		
Utilidad contable	12.446	-
(-) Participación Trabajadores	1.867	-
(+) Gastos no deducibles	16	-
<b>Base Imponible</b>	<b>10.595</b>	-
<b>Impuesto a la Rta. calculado 22%</b>	<b>2.331</b>	-

El movimiento del impuesto a la renta, fue como sigue:

<b>Detalle</b>	<b>Saldo 2014</b>	<b>Saldo 2015</b>
Saldo Inicial	-	112
Impuesto del año	2.331	-
Compensación con Retenciones recibidas	(2.219)	-
Impuesto pagado	-	(112)
<b>Impuesto a la renta a Pagar</b>	<b>112</b>	<b>-</b>

**Anticipo calculado** - A partir del año 2011, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

La Compañía no ha sido revisada por las autoridades tributarias, por lo tanto están abiertos para revisión los ejercicios del periodo fiscal 2008 al 2011.

Por ser una compañía nueva no procede el cálculo del Anticipo del Imp. a la Renta.

## **17. Capital social**

El capital social autorizado de la Compañía asciende a USD\$1.000, mil acciones nominativas y ordinarias de un dólar (US\$1) cada una.

## **18. Reservas**

### *Reserva Legal*

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiada como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

## **19. Resultados acumulados**

Esta cuenta está conformada por:

### *Resultados acumulados primera adopción NIIF:*

Corresponde a los valores resultantes de los ajustes originados en la adopción por primera vez de las NIIF

El saldo acreedor, solo podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizando en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía.

### *Utilidades retenidas:*

El saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas de la Compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos tales como reliquidación de impuestos, etc.

## **20. Eventos subsecuentes**

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión de los estados financieros 10 de marzo del 2016, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros presentados.

## **21. Aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2015 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía el 15 de marzo del 2016 y serán presentados a los Accionistas y la Junta de Directores para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Directores sin modificaciones.



**Fernando Chacón**  
**Gerente General**



**Alexandra Borja C.**  
**Contador General**