

AGILITUM C.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Año 2018

AGILITUM C.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Información general

AGILITUM C.A. es una compañía anónima, constituida en Ecuador el 4 de junio 2014.

Su objeto social es la actividad de servicio de cobranza de cartera.

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 2018 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 han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las obligaciones por beneficios a empleados a largo plazo que son valorizadas en base a métodos actuariales.

Los Estados Financieros de AGILITUM C.A. al 31 de diciembre del 2018, fueron emitidos por la Compañía con fecha 16 de abril de 2019, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador y a las Normas Internaciones 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. existió una cuenta bancaria sobregirada, cuyo saldo fue absorbido por los demás bancos dando como resultado el existente en el global de Bancos positivo.



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 (tributaria) del año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles y partidas que no serán 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 2018 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 por 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:

| Grupo | Tiempo |
|-------------------|---------------|
| Muebles y enseres | 10 años |
| Equipo de oficina | 10 años |
| Vehículos | 5 años |

| Grupo | Tiempo |
|-----------------------|---------------|
| Equipo de computación | 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 y desahucio, 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. es el segundo año que se realiza el estudio actuarial y con base a esta información las provisiones correspondientes a Jubilación y desahucio.

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.

2.8 Capital social y distribución de dividendos.

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto.

Los dividendos que 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 período 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 período.

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%.

3.2 Prestaciones por pensiones

El valor actual de las obligaciones registradas por concepto de jubilación patronal y desahucio 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.

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, esta 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.

3.4 Patrimonio

No se tiene observaciones al respecto.

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 mantiene en cuentas por cobrar un saldo de USD\$1.237,51 con relacionadas; valor que será cobrado durante el año 2019.

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 con 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 2018 el saldo de efectivo está conformado de la siguiente manera:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Produbanco | -2.994 | 2.062 |
| Mutualista Pichincha | 1.500 | 0 |
| Pichincha | 2 | 98 |

| | | |
|---------------|------------|---------------|
| Banecuator | 0 | 66 |
| Jardín Azuayo | 1.703 | 24.392 |
| Total | 211 | 26.618 |

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

6. Cuentas por cobrar

El saldo de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre del 2018, se muestra a continuación:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Cientes Nacionales | 35.303 | 23.387 |
| Funcionarios y/o Empleados | 1.308 | 0 |
| Compañías Relacionadas | 1.257 | 0 |
| (-) Provisión Incobrables | -1.108 | 0 |
| Total | 36.760 | 23.387 |

El período promedio de cuenta por cobrar por venta de servicios es de 30-45 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 2018.

7. Impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2018, la composición de los saldos de activos y pasivos por impuestos corrientes se presenta a continuación:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Activo por Imp. corrientes | | |
| Impuesto al Valor agregado | 5.305 | 8.171 |
| Retenciones en la fuente | 11.876 | 11.381 |
| Total | 17.181 | 19.552 |

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|--|---------------|---------------|
| Pasivo por Impuestos corrientes | | |
| Impuesto a la renta | 7.774 | 4.803 |
| Retenciones en la fuente | 398 | 1.044 |
| Impuesto al valor agregado | 2.491 | 4.879 |
| Retenciones del Impuesto al Valor Agregado | 118 | 1.045 |
| Total | 10.781 | 11.771 |

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 2018 el saldo de la cuenta de propiedad, y Equipo se compone así:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Propiedad, Planta y Equipo | | |
| Muebles y Enseres | 2.383 | 2.383 |
| Equipos de Computación | 4.547 | 4.547 |
| Software | 800 | 800 |
| Vehículo | 11.990 | 11.990 |
| Depreciación Acumulada | (8.946) | (5.466) |
| Total | 10.774 | 14.254 |

9. Proveedores

Al 31 de diciembre del 2018 el saldo pendiente por pagar a proveedores es el siguiente:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|-----------------------|--------------|---------------|
| Proveedores | | |
| Proveedores | 2.860 | 3.263 |
| Entidades Financieras | 2.981 | 16.664 |
| Total | 5.841 | 19.927 |

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 2018 el detalle de saldos de otras cuentas por pagar corto y largo plazo es el siguiente:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Otras cuentas por Pagar | | |
| Anticipos de clientes | 89 | 0 |
| A socios | 22.259 | 32.073 |
| Total | 22.348 | 32.073 |

11. Beneficios empleados corto plazo

Un detalle de las cuentas por pagar a empleados al 31 de diciembre del 2018 se muestra a continuación:

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Obligaciones Laborales | | |
| Sueldos por pagar | 0 | 8 |
| IESS por pagar | 1.607 | 1.680 |

| | | |
|----------------------|--------------|--------------|
| IESS préstamos | 1.555 | 1.413 |
| Décimo Tercer Sueldo | 396 | 570 |
| Décimo Cuarto Sueldo | 1.392 | 2.162 |
| Fondos de Reserva | 316 | 449 |
| Vacaciones | 0 | 0 |
| Total | 5.266 | 6.282 |

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 fueron:

| | 2018 | 2017 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| SalDOS al inicio del año | 1.448 | 0 |
| Provisión del año | 2.579 | 1.448 |
| Pagos efectuados | (1.448) | 0 |
| SalDOS al fin del año | 2.579 | 1.448 |

13. Beneficios empleados Post-Empleo

En el caso de AGILITUM C.A. la provisión de la Jubilación y Desahucio es como sigue:

| | 2018 | 2017 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Jubilación | 3.673 | 3.647 |
| Desahucio | 3.070 | 3.311 |
| SalDOS al fin del año | 6.743 | 6.958 |

14. Ingresos

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

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos | | |
| Operacionales | 209.987 | 245.302 |
| Otros Ingresos | 287 | 6.130 |
| Total | 210.274 | 251.432 |

15. Costos y Gastos administrativos y de ventas

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

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos | | |
| Sueldos, salarios y demás | 75.106 | 111.831 |

| | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| remuneraciones | | |
| Aportes a la seguridad social | 9.182 | 13.672 |
| Beneficios sociales e indemnizaciones | 22.020 | 20.438 |
| Fondos de Reserva | 6.165 | 6.335 |
| Honorarios, comisiones y dietas | 13.514 | 14.856 |
| Otros | 11.378 | 994 |
| Alimentación | 6.184 | 8.114 |
| Arrendamiento operativo | 5.627 | 10.302 |
| Seguros y reaseguros | 77 | 616 |
| Transporte | 14.111 | 13.316 |
| Legales | 0 | 124 |
| Gastos de gestión | 392 | 1.044 |
| Gastos de viaje | 18.908 | 11.936 |
| Agua, luz, telecomunicaciones | 2.729 | 8.731 |
| Impuestos, contribuciones y otros | 306 | 289 |
| Depreciaciones | 3.480 | 4.756 |
| Amortizaciones | 0 | 0 |
| Combustibles y Fletes | 0 | 15 |
| Mantenimiento | 1.068 | 3.234 |
| Suministros y Materiales | 672 | 1.913 |
| Gastos Bancarios | 311 | 356 |
| Capacitación | 50 | 274 |
| Jubilación | 225 | 3.897 |
| Desahucio | 778 | 3.311 |
| Financieros / Intereses | 777 | 1.424 |
| Total | 193.080 | 241.778 |

16. Impuesto a la renta

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

| Cuenta | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Conciliación Tributaria | | |
| Utilidad contable | 17.194.21 | 9.653,36 |
| (-) Participación Trabajadores | 2.579.13 | 1.448,00 |
| (+) Gastos no deducibles | 20.723.29 | 13.627.67 |
| Base Imponible | 35.338.37 | 21.833,03 |
| Imp. a la Rta. calculado 22% | 7.774.44 | 4.803,27 |

El movimiento del impuesto a la renta fue como sigue:

| Detalle | Saldo 2018 | Saldo 2017 |
|--|------------|------------|
| Saldo Inicial | - | - |
| Impuesto del año | 7.774,44 | - |
| Compensación con Retenciones recibidas | 10.826,05 | - |
| Impuesto pagado | - | - |
| Impuesto a la renta a Pagar | - | - |

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 período 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\$7.000, siete 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.

| | 2018 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Utilidad Contable | 17.194,21 |
| Participación Trabajadores 15% | (2.579,13) |
| Impuesto a la renta | (7.774,44) |
| Utilidad antes de reservas | 6.840.64 |
| Reserva Legal | (684.06) |
| Utilidad Neta | 6.156.58 |

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 hubiere; 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 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros 15 de mayo del 2019, 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 2018 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en mayo 20 del 2019 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