

GESTCOBRA CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresadas en dólares)

1. CONSTITUCION Y OBJETO

GESTCOBRA CIA. LTDA. es una empresa, legalmente constituida conforme con las leyes ecuatorianas, domiciliada en la ciudad de Quito el 13 de agosto del 2014. Su actividad económica está relacionada con los servicios de administración de cartera y actividades conexas, actividades de asesoramiento y gestión, combinados.

El 31 de diciembre del 2019, el personal total de la Compañía es de 4 empleados, los mismos que se encuentran distribuidos en diversos segmentos operacionales.

La información contenida en estos estados financieros es de responsabilidad de la administración de la Compañía.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Una descripción de las principales políticas adoptadas en la preparación de estos estados financieros se presenta a continuación:

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera- NIIF.

Principales principios y prácticas contables adoptadas de acuerdo s NIIF-

El resumen de los principales principios contables aplicados por la Compañía:

Bases de preparación

Los estados financieros adjuntos has sido preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en ingles). Los estados financieros adjuntos fueron preparados según Normas internacionales de información financiera.

Efectivo y equivalentes de efectivo-

Para fines del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo, corresponden a los saldos de caja y bancos disponibles (sin restricciones), depósitos e inversiones con vencimientos menores a tres meses desde la fecha de adquisición. El efectivo y equivalentes de efectivo se registran en el balance general a su valor nominal.

Instrumentos financieros: Reconocimiento inicial y predicción posterior

La clasificación de los instrumentos financieros en su reconocimiento inicial depende exclusivamente del sentido y fin para el cual los mismos fueron adquiridos y sus características. Todos los instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más los costos incrementales relacionados a la transacción que sean atribuidos directamente a la compra o emisión del instrumento.

La Compañía clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes cuatro categorías definidas en la NIC 39: Activos y pasivos financieros al valor razonable con efecto en resultados, Prestamos y cuentas por cobrar, Activos financieros disponibles para venta y otros pasivos financieros.

La gerencia determina la clasificación de sus inversiones en el momento del reconocimiento inicial. Los aspectos más relevantes de cada categoría se describen a continuación:

Documentos y cuentas por cobrar

Los documentos y cuentas por cobrar son activos con cobros fijos o determinables que no tienen cotización en el mercado activo. La Compañía mantiene esta categoría a los documentos y cuentas por cobrar comerciales .y otras cuentas por cobrar.

Después del reconocimiento inicial, los documentos y las cuentas por cobrar son posteriormente llevados al costo amortizado usando metodología de tasa de interés efectiva, menos la provisión por desvalorización. No se efectuaron ajustes por este concepto por cuanto no se registran transacciones (cuentas por cobrar) de largo plazo que tengan significado en su valor presente descontado a una tasa de interés determinada.

Las pérdidas originadas por la desvalorización de cuentas por cobrar son reconocidas en estado de ganancias y pérdidas en la cuenta “provisión para cuentas de dudosa cobranza.

Los documentos y cuentas por cobrar son expresadas a su valor nominal, netas de su “provisión para cuentas de dudosa cobranza”.

Baja en cuentas

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando se determina que existen las siguientes circunstancias:

Que los hechos contractuales hayan expirado por lo que los flujos de efectivo a recibir no van a ser recuperables.

Que se haya asumido la obligación de pagar por parte del beneficiario sin una demora a través de un acuerdo de transferencia.

Finalmente, que se hayan transferido todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.

Deterioro del valor de los activos financieros

Al cierre de cada periodo sobre el que informa, la Compañía evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se consideran deteriorados en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro de ese valor como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo (el evento que causa la pérdida), y ese evento que causa la pérdida, tiene impacto sobre flujos de efectivo futuros estimados generados por el activo financiero o el grupo de activos financieros, y ese impacto puede determinarse de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir, entre otros, indicios tales como que los deudores o un grupo de deudores se encuentran en dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de la deuda por capital o intereses, la probabilidad de que se declaren en quiebra u adopten otra forma de reorganización financiera, o cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, así como cambios adversos en el estado de los pagos en mora, o en las condiciones económicas que se correlacionan con los incumplimientos.

Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, los otros pasivos financieros son posteriormente medidos al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o primas en la emisión y los costos que son parte integral de la tasa efectiva de interés.

Los pasivos financieros comprenden principalmente los préstamos bancarios, cuentas por pagar comerciales, otras cuentas por pagar y deuda a largo plazo.

Los pasivos financieros se reconocen cuando la Compañía forma parte de los acuerdos contractuales del instrumento.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos relacionados directamente con transacción, excepto los préstamos y cuentas por pagar contabilizados al costo amortizado.

Los préstamos y cuentas por pagar se encuentran registrados al costo amortizado utilizando la metodología de, tasa de interés efectiva.

Baja de cuentas

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato se haya pagado o cancelado, o haya vencido.

Cuando un pasivo financiero existente es remplazado por otro pasivo proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente deferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal permuta o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia entre los importes en libros respectivos se reconoce en el estado de resultados.

Compensación de instrumentos financieros

Los activos financieros y los pasivos financieros se compensan de manera que se informa el importe neto en el estado de situación financiera, solamente si existe un derecho actual legalmente exigible de compensar los importes reconocidos, y existe la intención de liquidarlos por el importe neto, o de realizar los activos y cancelar los pasivos en forma simultánea.

Propiedad y equipos

Los activos correspondientes a Propiedad y equipos, se avalúa al costo menos la Depreciación acumulada. Adicionalmente, se registran pérdidas por deterioro en caso de existir.

El costo de adquisición incluye los costos necesarios para poner en uso el activo tales como: Impuestos indirectos no recuperables, costos de importación y otros costos relacionados con ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para su operación.

Los costos de mejoras que representan un aumento de la productividad, o eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de estos cuando cumplen los requisitos de reconocerlos como activo.

Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan a la cuenta de resultados del periodo en que se incurren. La compañía ha adoptado como política de capitalización de activos fijos a aquellas compras cuyo valor sea superior o igual a US \$ 1000.

La compañía deprecia los activos de Propiedad planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso. Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas en la vida probable de los bienes de acuerdo con su uso como sigue: Edificio y construcciones 5% Maquinarias y equipos 10% Muebles y equipos de oficina 10% Equipo de cómputo 33% y vehículos 20%. Todos los activos Propiedad y equipos se deprecian por el método de línea recta.

La vida útil y el método de depreciación seleccionado son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada balance general para asegurar que el método y el periodo de la depreciación sea consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedad planta y equipos.

De igual forma se aplican procedimientos para evaluar cualquier indicio de deterioro de valor de los activos fijos. Frente a la existencia de activos de propiedad planta y equipos, cuyos valores exceden su valor de mercado o capacidad de generación de ingresos netos, se practican ajustes por deterioro de valor con cargo a los resultados del periodo.

Deterioro del valor de activos no corrientes

La compañía, en cada cierre anual realiza una evaluación de la existencia de indicios de posible deterioro del valor de los activos no corrientes. Si existen tales indicios.

La compañía estima el valor recuperable del activo, siendo este el menor entre el valor razonable, menos los costos de ventas, y el valor en uso: Dicho valor en uso se determina mediante el descuento de los flujos de caja futuros estimados. Cuando el valor recuperable de un activo está por debajo de su valor neto contable, se considera que existe deterioro del valor.

Las pérdidas por deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados integrales.

Pasivos acumulados

Participación a trabajadores

La participación a trabajadores corriente es medida como el importe esperado a pagar a los empleados, se calculan en base al estado financiero de la Compañía, de acuerdo con normas legales. La participación trabajadores se carga a resultados y se calcula aplicando el 15% sobre la utilidad.

Otros beneficios laborales

Los otros beneficios laborales comprenden la décimo tercera y cuarta remuneración, fondos de reserva los mismos que son acumulados mensualmente hasta la fecha obligatoria de pago, (para el caso de vacaciones) o liquidación originada por la terminación de la relación laboral.

Provisiones

Se reconoce una provisión solo cuando la Compañía tiene una obligación presente (Legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar la obligación y su importe puede ser estimado en forma razonable.

Las provisiones se revisan cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los desembolsos que se espera incurrir para cancelarla.

Obligaciones por beneficio post empleo

La Compañía no mantiene beneficios por conceptos de jubilación patronal o desahucio, definidos por las leyes laborales ecuatorianas y se registran con cargo a resultados del ejercicio y su pasivo representa el valor presente de la obligación a la fecha del estado de situación financiera, que se determina anualmente en base a estudios actuariales realizados por un perito independiente, usando el método de unidad de crédito proyectado

Las suposiciones para determinar el estudio actuarial incluyen determinaciones de tasas de descuento. Variaciones en los sueldos y salarios, tasas de mortalidad, edad, genero, años de servicio, incremento en el monto mínimo de las pensiones jubilares, entre otros. Debido al largo plazo su caracteriza a la reserva para obligaciones por beneficios de retiro, la estimación está sujeta a variaciones que podrían ser importantes. El efecto, positivo o negativo sobre las reservas derivadas por cambios en la estimación, se registran directamente en resultados.

Reconocimiento de ingresos

La Compañía reconoce los ingresos cuando el monto puede ser medido en forma fiable, es posible que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía y se cumpla con los criterios específicos por cada tiempo de ingreso descritos más adelante.

La Compañía basa sus estimados en resultados históricos, considerando el tipo de transacción y condiciones específicas de cada acuerdo.

Las ventas son reconocidas netas del impuesto general a las ventas y descuentos, cuando se ha entregado el bien y se han transferido todos los riesgos y beneficios inherentes.

Eventos posteriores

Los eventos posteriores al cierre del ejercicio que proveen información adicional sobre la situación financiera de la Compañía a la fecha del estado de situación (eventos de ajuste) son registrados en los estados financieros. Los eventos

posteriores importantes que nos son eventos de ajuste son presentados informativamente en notas a los estados financieros.

Estimaciones y supuestos contables significativos

La preparación de los estados financieros de la compañía requiere que la gerencia deba realizar juicios, estimaciones y suposiciones contables que afectan los importes de ingresos, gastos, activos y pasivos informados y la revelación de pasivos contingentes al cierre del periodo sobre el que se informa.

Estimaciones y Suposiciones

Las suposiciones claves relacionadas con el futuro y otras fuentes claves de estimaciones de incertidumbres a la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa, que tienen un alto riesgo de ocasionar ajustes significativos sobre los importes en libros de los activos y los pasivos durante el próximo ejercicio, se describen a continuación.

La Compañía ha basado sus suposiciones y estimaciones considerando los parámetros disponibles al momento de preparar los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y las suposiciones actuales sobre los acontecimientos que surjan más allá del control de la Compañía. Esos cambios se reflejan en las suposiciones en el momento de que ellos ocurren.

Vida útil de maquinaria, muebles y equipo

Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos, en aquellos casos en los que se puedan terminar que la vida útil de los activos debería disminuirse, se deprecia el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado, de acuerdo con la vida útil restante revisada.

Deterioro del valor de los activos no financieros:

La Compañía evalúa los activos o grupos de activos por deterioro cuando eventos cambios en las circunstancias indican que el valor en libros de un activo podría no ser recuperable. Frente a la existencia de activos, cuyos valores excedan su valor de mercado o capacidad de generación de ingresos netos, se practican ajustes por deterioro de valor con cargo a los resultados del periodo

3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo se detallan como sigue:

	2019	2018
Caja general	6,926	11,194
Bancos nacionales	0	1,809
Total	<u>6,926</u>	<u>13,003</u>

4.- CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan:

	2019	2018
Cuentas por Cobrar clientes	18,474	0
	<u>18,474</u>	<u>0</u>

5.- IMPUESTOS ANTICIPADOS

Los impuestos anticipados se detallan como sigue:

	2019	2018
Crédito tributario impuesto al valor agregado IVA	0	158
Crédito tributario impuesto renta	766	1,648
Total	<u>766</u>	<u>1,806</u>

6.- ACTIVOS PARA LA VENTA

El saldo de este rubro corresponde al desarrollo de un software para su comercialización

	2019	2018
Activo - Software	60,000	60,000

7.- PROPIEDAD Y EQUIPO

Los saldos de este rubro en el ejercicio se resume como sigue:

ACTIVOS:	2019	2018
Muebles, enseres y equipo de oficina	6,617	5,370
Equipo de computo	5,843	5,843
Vehículos	26,777	26,777
Suman	<u>39,237</u>	<u>37,990</u>
DEPRECIACIÓN		
Muebles, enseres y equipo de oficina	1,199	300
Equipo de computo	3,896	1,667
Vehículos	14,674	5,998
Suman	<u>19,768</u>	<u>7,965</u>
TOTAL - NETO	<u>19,469</u>	<u>30,025</u>

En el presente ejercicio se efectuaron adquisiciones por \$ 39.237

La D.A. que se cargo a los resultados del ejercicio fue por \$ 11.803

Se procedió al ajuste de DA del año 2017 por la compra del vehículo

8.- CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El resumen de este rubro, se detalla como sigue:

	2019	2018
Proveedores	0	497
Obligaciones laborales y fiscales	8,398	3,210
Prestamos de socios	50,689	50,689
Total	59,087	54,396

9.- PROVISIONES

El resumen de las provisiones efectuadas se detalla como sigue:

	2019
Participación de empleados	901
Impuesto renta	0
TOTAL	901

10.- PRESTAMOS BANCARIOS

El movimiento de este rubro en el presente ejercicio se resume como sigue:

COOPERATIVA	%	FECHA DE VENCIMIENTO	PRESTAMOS	CANCELACION	TOTAL PASIVOS	PASIVO L. PLAZO	PORCION CORRIENTE
SANTA ROSA	15	06-2021	27,642	-14,259	13,383	4,797	8,586
AUCA	22,5	08-2021	10,000	-3,653	6,347	2,813	3,534
AUCA	25	05-2020	3,300	-1,775	1,525	0	1,525
TOTAL PRESTAMOS			40,942	-19,687	21,255	7,611	13,645

La empresa mantiene un préstamo de la Cooperativa STA. ROSA a 48 meses plazo, pagadero en cuotas fijas de mensuales de \$ 834 incluido intereses, vence en junio del 2021. con una t del 15% . El préstamo con la Cooperativa AUCA es a 36 meses plazo, pagaderos en cuotas fijas de mensuales de \$ 385 incluido intereses, vence en agosto del 2021, con una tasa del 2 Los préstamos están garantizados con garantía del vehículo adquirido, indicado en la nota 6 del presente informe. El préstamo con la Cooperativa AUCA es a 36 meses plazo, pagadero cuotas fijas mensuales de \$ 314 incluido interese, vence en mayo del 2020 con una tasa de Este préstamo ayudo a la liquidez de la empresa.

11.- PATRIMONIO

El **capital social** de la compañía es \$ 400, constituido por 400 participaciones con un valo de \$ 1,00 cada una.

Utilidades de años anteriore \$3,838.31 corresponde ajustes por errores años anteriores. de las siguientes cuentas:

Cuentas por Cobrar Clientes	7,676.62
Depreciación Acumulada Equipo Oficina	-237.03
Depreciación Acumulada Computación	-280.96
Depreciación Acumulada Vehículos	-3,320.32
Total	3,838.31

12.- INGRESOS

Los ingresos corresponden a ventas generadas en el ejercicio

	2019	2018
Ventas con tarifa 12%	83,732	101,002
Total	83,732	101,002

13.- GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

Los gastos de administración este rubro se detallan a continuación:

	2019
Sueldos y beneficios sociales	22,653
Trabajos ocasionales	10,257
Transporte, combustibles y lubricantes	2,964
Depreciaciones	7,965
Gastos de viaje	1,802
Promoción y publicidad	4,800
Impuestos y contribuciones	709
Gastos Administrativos	21,301
Total	72,451

14.- GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros se detallan como sigue:

	2019
Intereses	5,272
Comisiones y otros	1
Total	5,272

15.- IMPUESTO A LA RENTA

El cálculo del impuesto a la renta se determina como sigue:

	2019
Utilidad del ejercicio antes de participación e impuestos	6,009
Participación de empleados	-901
Utilidad del ejercicio antes de impuestos	5,108
Gastos no deducibles	0
Base imponible Impuesto renta	5,108
Impuesto a la renta 25%	-1,277

16.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de elaboración del presente informe (agosto 1 del 2020), no se han producido eventos que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros



Gerente General
Danny Calle T.



Contadora General
Isabel Espín S.