

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

ACTIVO	NOTAS	2015	2014
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	16,007	10,000
Inversiones Corrientes	4	-	-
Cuentas y documentos por cobrar	5	108,060	1,120
Impuestos	6	6,899	64
Pagos anticipados		4,039	1,533
Depósitos en garantía		-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		135,006	12,717
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terrenos		-	-
Edificios		-	-
Muebles y enseres		4,850	-
Maquinaria, equipo		3,116	-
Equipo de computo		12,479	-
Vehículos		22,040	-
Equipos de seguridad y vigilancia		-	-
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		42,485	-
Depreciación acumulada		(3,245)	-
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)	7	39,240	-
INVERSIONES NO CORRIENTES	8	-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		24	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		39,264	-
TOTAL ACTIVO		174,270	12,717

Continúa...

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	2015	2014
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones laborales	9	2,656	-
Obligaciones con el IESS		1,439	-
Obligaciones fiscales por pagar		583	31
Cuentas y documentos por pagar	10	74,353	3,511
Obligaciones con instituciones financieras	11	11,909	-
Provisiones para desahucio		13,792	-
Utilidades por pagar		-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		104,733	3,543
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones con instituciones financieras	12	42,960	-
Préstamos de accionistas		-	-
Provisiones No Corrientes	13	147	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		43,107	-
TOTAL PASIVO		147,839	3,543
PATRIMONIO			
Capital Social	14	10,000	10,000
Aportes futura capitalización	15	40,000	-
Reservas	16	-	-
Otros resultados integrales	17	-	-
Resultados acumulados		(826)	-
Resultados del ejercicio		(22,743)	(826)
TOTAL PATRIMONIO		26,431	9,174
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		174,270	12,717

ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en U.S. dólares)

	2015	2014
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ingresos operacionales	65,671	1,000
Ingresos no operacionales	49	-
TOTAL INGRESOS	65,720	1,000
Menos: GASTOS DE VENTA		
Sueldos y salarios	20,987	-
Aportes a la seguridad social	2,343	-
Beneficios sociales e indemnizaciones	5,234	-
Beneficios a empleados	13,939	-
Honorarios profesionales	4,000	-
Mantenimiento y reparaciones	1,847	-
Arriendo operativo	7,700	-
Comisiones	-	-
Transporte	24	-
Gastos de viaje	1,340	-
Servicios básicos	1,390	-
Servicios entre sociedades	2,024	1,500
Depreciaciones y amortizaciones	3,245	-
Deterioros	1,077	-
Gastos de gestión	164	-
Otros	4,570	326
Menos: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Sueldos y salarios	6,356	-
Aportes a la seguridad social	979	-
Beneficios sociales e indemnizaciones	1,852	-
Beneficios a empleados	-	-
Honorarios profesionales	6,167	-
Honorarios por servicios ocasionales	-	-
Arrendamiento operativo	-	-
Servicio entre sociedades	250	-
Gastos de gestión	438	-
Impuestos, contribuciones y otros	886	-
Otros	1,238	-
Menos: GASTOS NO OPERACIONALES		
Gastos financieros	438	-
Otros gastos no operacionales	-	-
TOTAL GASTOS	88,487	1,826
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	(22,767)	(826)
Participación a trabajadores (15%)	-	-
Impuesto a la renta de la compañía	-	-
Ingresos por impuestos diferidos	24	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	(22,743)	(826)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresado en U.S. dólares)

	NOTAS	2015	2014
CAPITAL SOCIAL			
Saldo al 1 de enero		10,000	10,000
Aumento de Capital Escritura Pública 01/10/2015		-	-
Saldo al 31 de diciembre		10,000	10,000
APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN			
Saldo al 1 de enero		-	-
Transferencia		-	-
Aporte para futura capitalización		40,000	-
Saldo al 31 de diciembre		40,000	-
RESERVAS ESTATUTARIA			
Saldo al 31 de diciembre		-	-
RESERVAS LEGAL			
Saldo al 31 de diciembre		-	-
Total Reservas al 31 de diciembre		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Saldo al 1 de enero		-	-
Superavit Revaluación PPE		-	-
Saldo al 31 de diciembre		-	-
RESULTADOS ACUMULADOS			
Saldo al 1 de enero		826	-
Transferencia de ejercicio		-	-
Transferencia de ejercicio anterior		-	-
Transferencia a Reserva Legal		-	-
Ajuste de saldos sustitutiva Form. 101 año 2014		-	-
Transferencia aumento de capital		-	-
Saldo al 31 de diciembre		826	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
Saldo al 1 de enero		-	-
Transferencia		-	-
Resultado del Ejercicio		(22,743)	(826)
		(22,743)	(826)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en U.S. dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Recibido de clientes y otros	(42,347)
Pagado a proveedores y otros	1,204
Pago por intereses	(438)
Participación a trabajadores	-
Impuestos por pagar	552
Obligaciones con el IESS	1,439
Otros	(6,787)

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(46,376)
--	-----------------

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad, Planta y Equipo	(42,485)
Inversiones no Corrientes	40,000

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2,485)
--	----------------

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Obligaciones bancarias	11,909
Obligaciones bancarias largo plazo	42,960
Inversiones	-

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ATIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	54,869
--	---------------

EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Efectivo neto	6,007
Efectivo al inicio del Año	10,000
Efectivo al final del Año	16,007

Continúa...

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en U.S. dólares)

CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Resultados del Ejercicio (Pérdida) (22,767)

Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de Operación:

(+) Depreciaciones	3,245
(+) Provision Desahucio	13,792
(+) Provision Jubilación Patronal	147
(+) Deterioro cartera propia y clientes	1,077
(-) Ajuste Depreciación PPE	-
(-) Utilidad en Venta de Activos	-

(Aumento) Disminución Activos Corrientes:

Cuentas y documentos por cobrar (108,017)

Impuestos (6,836)

Pagos anticipados (2,506)

Depósitos en garantía -

Aumento (Disminución) Pasivos Corrientes:

Obligaciones laborales 2,656

Obligaciones con el IESS 1,439

Obligaciones fiscales por pagar 552

Cuentas y documentos por pagar 70,842

Provisiones para desahucio -

Utilidades por pagar -

TOTAL AJUSTES (23,609)

Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación (46,376)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1. LA COMPAÑÍA

La Compañía SECOBRAEX SERVICIO DE COBRANZA EXTERNA S.A., es una compañía constituida en el Ecuador mediante escritura pública del 07 de agosto del 2014 ante la Notaría 2 del Cantón Quito e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Quito el 09 de octubre del 2014: El domicilio principal de la compañía es la ciudad de Quito, podrá establecer agencias, sucursales, o establecimientos en uno o más lugares dentro del territorio nacional o en el exterior sujetándose a las disposiciones legales correspondientes.

La compañía ha sido constituida para 60 años de actividad, contados a partir de su inscripción en el Registro Mercantil, La compañía podrá disolverse antes del plazo de vencimiento o podrá prorrogarlo sujetándose en cualquier caso a las disposiciones legales aplicables de conformidad con lo previsto en los estatutos.

La actividad económica de la compañía se orienta a la cobranza de cuentas, así mismo prestar servicios a terceros para la cobranza judicial o extrajudicial de derechos personales o créditos (cartera) ; realizar estudios e informes y otras actividades relacionadas con la administración del riesgo, Prestar el servicio de asesoría para la compra o venta de derechos personales o créditos con o sin garantía, novar, reestructurar o refinanciar obligaciones que le adeudaren a ella o a sus clientes, representar a tenedores de obligaciones en proceso de emisión de obligaciones y programas de emisión de papel comercial: para el cumplimiento de su objeto, la compañía podrá celebrar todos los actos y contratos permitidos por la Ley.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

2.1 Bases de preparación -

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), edición 2015. Se ha aplicado anticipadamente, aunque su vigencia oficial es a partir del año 2017.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

2.2 Moneda funcional y moneda de presentación -

Las partidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Compañía. Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

2.3 Responsabilidad de la información -

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente, ratificadas posteriormente por la Junta de Socios.

2.4 Efectivo y equivalentes de efectivo-

Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos.

2.5 Cuentas y Documentos por Cobrar-

Son importes relacionados con el curso normal de operación de la empresa, según su origen se los clasifica en:

Cuentas por Cobrar Clientes. -Esta cuenta se originan de la prestación de servicios de cobranza, actividad principal de la empresa. Se espera cobrar la deuda en un año o menos (o en el ciclo normal de la operación, si este fuera más largo) se clasifica como activos corrientes. En caso contrario se presentan como activos no corrientes.

Documentos por Cobrar. - Esta cuenta se origina de la compra de cartera a instituciones financieras como lo son Banco Guayaquil, e Insotec. La composición de la cartera es nacional, pero en su mayoría

la concentración de los clientes que pertenecían a estas instituciones se ubica en Quito como primera plaza, luego Guayaquil, Sierra Centro, Sierra Norte, Sierra Sur y Oriente.

Provisión Cuentas Deterioro del Valor de Cuentas y Documentos por Cobrar. - Cuando existe evidencia de deterioro de los documentos por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una pérdida por deterioro del valor, para efectos de su presentación en los estados financieros, se registrará el deterioro del valor por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

2.6 Propiedades y equipos -

Los bienes comprendidos en propiedad, planta y equipo, de uso propio, se encuentran registrados a su costo de adquisición.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otras propiedades y equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes y considerando su valor residual.

Las vidas útiles estimadas de propiedades y equipos son las siguientes:

Tipo de bienes	Número de años
Edificios	20
Equipos de oficina	10
Equipos electrónicos	3
Vehículos	5
Muebles y Enseres	10

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales en el rubro "Utilidad o pérdida en venta de activos".

Cuando el valor en libros de un activo de las propiedades y equipos excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

2.7 Impuesto a la renta corriente y diferido -

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

2.7.1 Impuesto a la renta corriente

Durante el ejercicio 2014 y 2015 la empresa no se registró como impuesto a la renta corriente causado ya que no obtuvo resultados favorables (utilidad).

2.8 Beneficios a los empleados -

2.8.1 Beneficios de corto plazo

Se registran como pasivos acumulados del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- i) Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.
- ii) Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

2.8.2 Beneficios de largo plazo (provisiones de jubilación patronal)

La Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado por las leyes laborales ecuatorianas.

La Compañía a partir del año 2015, contabilizó la provisión para jubilación patronal y desahucio con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente provisionando con cargo a los costos y gastos (resultados) del año.

Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicio, remuneraciones, incremento futuro de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Al cierre del año las provisiones cubren a todos los trabajadores que se encontraban trabajando para la Compañía.

2.9 Provisiones corrientes

Las provisiones se reconocen cuando: (i) la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (ii) es probable vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

2.10 Reconocimiento de ingresos -

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

2.10.1 Prestación de servicios de cobranza. - Los servicios por la gestión de cobranza extrajudicial de las Cartera administradas de nuestros cedentes, son reconocidos cuando el servicio es prestado, en base al número de gestiones efectivas acorde a las tarifas reguladas por la Superintendencia de Bancos.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Caja Chica	300	-
Caja general		10,000
Bancos Locales	15,707	-
TOTAL	16,007	10,000

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Cuentas por cobrar no relacionados	16,431	1,120
Cuentas por cobrar relacionados	-	-
Cuentas por cobrar empleados	-	-
Documentos por cobrar	92,706	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Deterioro cuentas y documentos por cobrar	(1,077)	-
TOTAL	108,060	1,120

5. IMPUESTOS

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Retención impuestos	1,313	-
Crédito tributario	5,586	64
TOTAL	6,899	64

6. OBLIGACIONES LABORALES

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Sueldos y salarios por pagar	17	-
Beneficios sociales por pagar	2,559	-
Obligaciones con terceros	81	-
TOTAL	2,656	-

7. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Cuentas por pagar proveedores	16,697	3,511
Recaudaciones cartera Baresco	-	-
Documentos por pagar cartera bancaria	-	-
TOTAL	16,697	3,511

8. OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0159050 (cartera comprada)	11,878	-
Interés Bancario por pagar	31	-
TOTAL	11,909	-

9. OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0159050 (cartera comprada)	42,960	-
TOTAL	42,960	-

10. PROVISIONES NO CORRIENTES

	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Al 31 de diciembre registra:		
Provisión para jubilación patronal	147	-
Provisión para despido intempestivo	-	-
TOTAL	147	-

11. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre registra:	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Ramiro Estrella Capital Social		9,900
Marco Salazar Capital Social	9,900	100
Liliana Torres Capital Social	100	
TOTAL	10,000	10,000

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2015 es de U.S. \$10,000 (10,000) acciones de valor nominal US\$1 cada una.

Mediante Junta General de Socios y registro de escritura pública el 22 de octubre de 2015, se autorizó el aumento de capital social de la Compañía por US\$40,000.

12. APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN

Al 31 de diciembre registra:	(en U.S. dólares)	
	2015	2014
Corpodelfos Aportes para futura capitalización	40,000	-
	-	-
TOTAL	40,000	-

13. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2015 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.