

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

ACTIVO	NOTAS	2017	2016
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	1	43,043	39,477
Inversiones Corrientes	0	-	-
Cuentas y documentos por cobrar	2	235,027	375,766
Impuestos	3	9,255	7,013
Pagos anticipados		754	2,021
Depósitos en garantía		-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		288,079	424,277
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terrenos		-	-
Edificios		-	-
Muebles y enseres		5,740	5,740
Maquinaria, equipo		5,890	5,445
Equipo de computo		19,649	16,878
Vehículos		22,040	22,040
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		53,319	50,103
Depreciación acumulada		(24,749)	(13,330)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)		28,570	36,774
INVERSIONES NO CORRIENTES	8	-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		-	24
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		28,570	36,798
TOTAL ACTIVO		316,649	461,075

Continúa...

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	2017	2016
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones laborales	4	3,141	10,729
Obligaciones con el IESS		1,156	2,977
Obligaciones fiscales por pagar		919	11,531
Cuentas y documentos por pagar		-	48,379
Obligaciones con instituciones financieras	5	89,173	126,768
Provisiones para desahucio	6	11,896	13,792
Utilidades por pagar	7	2,781	2,586
TOTAL PASIVO CORRIENTE		109,066	216,762
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones con instituciones financieras	8	148,005	207,281
Préstamos de accionistas		-	-
Provisiones No Corrientes		-	147
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		148,005	207,428
TOTAL PASIVO		257,071	424,190
PATRIMONIO		405,076	631,618
Capital Social	9	10,000	10,000
Aportes futura capitalización	10	50,670	40,000
Reservas	11	1,202	-
Otros resultados integrales		-	-
Resultados acumulados	12	(14,317)	(23,569)
Resultados del ejercicio	13	12,023	10,454
TOTAL PATRIMONIO		59,578	36,885
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		316,649	461,075

ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en U.S. dólares)

	2017	2016
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ingresos operacionales	388,464	323,182
Ingresos no operacionales	2,517	1,693
TOTAL INGRESOS	390,981	324,876
Menos: GASTOS DE VENTA		
Sueldos y salarios	99,649	92,299
Aportes a la seguridad social	16,872	12,644
Beneficios sociales e indemnizaciones	26,809	26,745
Beneficios a empleados	13,623	-
Honorarios profesionales	10,874	14,915
Mantenimiento y reparaciones	9,364	6,530
Arriendo operativo	14,687	13,664
Comisiones	-	3,087
Transporte	11	61
Gastos de viaje	12,360	11,464
Servicios básicos	23,503	18,279
Servicios entre sociedades	52,556	20,993
Depreciaciones y amortizaciones	11,419	12,285
Deterioros	222	-
Gastos de gestión	742	1,215
Otros	8,746	8,211
Menos: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Sueldos y salarios	24,057	21,962
Aportes a la seguridad social	4,241	2,668
Beneficios sociales e indemnizaciones	6,437	5,285
Beneficios a empleados	-	1,560
Honorarios profesionales	4,668	2,352
Honorarios por servicios ocasionales	-	-
Arrendamiento operativo	-	-
Servicio entre sociedades	134	-
Gastos de gestión	-	203
Impuestos, contribuciones y otros	995	441
Otros	636	2,251
Menos: GASTOS NO OPERACIONALES		
Gastos financieros	29,836	17,020
Otros gastos no operacionales	-	11,502
TOTAL GASTOS	372,441	307,637
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	18,540	17,238
Participación a trabajadores (15%)	(2,781)	(2,586)
Impuesto a la renta de la compañía	(3,712)	(4,199)
Ingresos por impuestos diferidos	(24)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	12,023	10,454

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresado en U.S. dólares)

	NOTAS	2017	2016
CAPITAL SOCIAL			
Saldo al 1 de enero		10,000	10,000
Aumento de Capital Aportes Futura Capitalización			-
Aumento de Capital Resultados Acumulados		-	-
Saldo al 31 de diciembre		10,000	10,000
APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN			
Saldo al 1 de enero		40,000	-
Transferencia aumento de capital		-	-
Aporte para futura capitalización		10,670	40,000
Saldo al 31 de diciembre		50,670	40,000
RESERVAS			
Saldo al 31 de diciembre		1,202	-
Transferencia a Reservas		-	-
Total Reservas al 31 de diciembre		1,202	-
RESULTADOS ACUMULADOS			
Saldo al 1 de enero Transferencia de ejercicio		(13,115)	(23,569)
Transferencia Resultados Acumulados		-	10,454
Transferencia a Reservas		(1,202)	-
Transferencia aumento de capital		-	-
Saldo al 31 de diciembre		(14,317)	(13,115)
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
Saldo al 1 de enero		-	-
Transferencia Resultados Acumulados		-	(23,569)
Resultado del Ejercicio		12,023	10,454
		12,023	(13,115)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en U.S. dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Recibido de clientes y otros	528,980
Pagado a proveedores y otros	(387,708)
Pago por intereses	(29,836)
Participación a trabajadores	(2,586)
Impuestos por pagar	(14,324)
Obligaciones con el IESS	(1,821)
Otros	275

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

92,981

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad, Planta y Equipo	(3,216)
perdida en venta de activos	-

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

(3,216)

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones bancarias	(37,595)
Obligaciones bancarias largo plazo	(59,276)
Inversiones	-
Otros	10,670

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

(86,200)

EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Efectivo neto	3,565
Efectivo al inicio del Año	39,477
Efectivo al final del Año	43,043

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 (Utilidad)	18,540
-------------------------------------	--------

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

(+) Depreciaciones	11,419
(+) Provision Desahucio	-
(+) Provision Jubilación Patronal	-
(+) Deterioro cartera propia y clientes	222
(+) PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	-
(-) Ajuste Depreciación PPE	-
(-) Utilidad en Venta de Activos	-

(Aumento) Disminución Activos Corrientes:

Cuentas y documentos por cobrar	140,517
Impuestos	(2,242)
Pagos anticipados	1,267
Depósitos en garantía	-

Aumento (Disminución) Pasivos Corrientes:

Obligaciones laborales	(7,588)
Obligaciones con el IESS	(1,821)
Obligaciones fiscales por pagar	(14,324)
Cuentas y documentos por pagar	(48,379)
Provisiones para desahucio	(1,897)
Provisiones para Jubilación	(147)
Utilidades por pagar	(2,586)
TOTAL AJUSTES	74,441

Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación	92,981
---	---------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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 adeuden 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).

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. 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

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

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) La participación de los trabajadores en las utilidades: calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.
- ii) Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.
- iii) 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 desahucio)

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 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.

2.8 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.

2.9 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.

2.10.1 Recuperación de Cartera Comprada. - Los ingresos por gestión de recuperación de la cartera de crédito comprada es reconocida en el estado de resultados.

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
Caja Chica		200	300
Caja General		16,315	25,549
Bancos Locales		26,527	13,628
TOTAL		43,043	39,477

2. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
Cuentas por cobrar no relacionados		24,183	73,512
Cuentas por cobrar relacionados		-	-
Cuentas por cobrar empleados		-	380
Documentos por cobrar		212,144	302,952
Otras cuentas por cobrar		-	-
Deterioro cuentas y documentos por cobrar		(1,299)	(1,077)
TOTAL		235,027	375,766

3. IMPUESTOS

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Retención impuestos	-	5,700
Crédito tributario	9,255	1,313
TOTAL	9,255	7,013

4. OBLIGACIONES LABORALES

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Sueldos y salarios por pagar	0.00	177.38
Beneficios sociales por pagar	1,932.30	9,215.25
Obligaciones con terceros	1,208.84	1,336.73
TOTAL	3,141	10,729

5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Cuentas por pagar proveedores	-	47,315
Recaudaciones cartera Administrada	-	-
Documentos por pagar cartera bancaria	-	1,064
TOTAL	-	48,379

6. OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 136326 (cartera comprada)	-	13,032
Préstamo Banco Guayaquil OP. 155695 (cartera comprada)	12,555	21,926
Préstamo Banco Guayaquil OP. 197032 (cartera comprada)	-	51,800
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193077 (cartera comprada)	27,423	25,053
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193923 (cartera comprada)	16,373	14,957
Préstamo Banco Guayaquil OP. 120639 (cartera comprada)	32,822	-
TOTAL	89,173	126,768

7. OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 136326 (cartera comprada)	-	29,928
Préstamo Banco Guayaquil OP. 155695 (cartera comprada)	19,077	59,772
Préstamo Banco Guayaquil OP. 197032 (cartera comprada)	-	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193077 (cartera comprada)	37,954	65,377
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193923 (cartera comprada)	35,830	52,203
Préstamo Banco Guayaquil OP. 120639 (cartera comprada)	55,144	
TOTAL	148,005	207,281

8. CAPITAL SOCIAL

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Marco Salazar Capital Social	100	9,900
Maria Muñoz Capital Social	-	100
Ramiro Estrella Capital Social	9,900	-
TOTAL	10,000	10,000

9. APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN

	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Corpodelfos Aportes para futura capitalización	-	40,000
Ramiro Estrella Aportes para futura capitalización	50,670	-
TOTAL	50,670	40,000

10. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2017 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.