

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

ACTIVO	NOTAS	2018	2017
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo		50,981	43,043
Inversiones Corrientes		-	-
Cuentas y documentos por cobrar		334,842	235,027
Impuestos		24,023	9,255
Pagos anticipados		225	754
Depósitos en garantía		-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		410,071	288,079
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terrenos		-	-
Edificios		-	-
Muebles y enseres		6,475	5,740
Maquinaria, equipo		4,023	5,890
Equipo de computo		19,556	19,649
Vehículos		22,040	22,040
Equipos de seguridad y vigilancia			
Adecuaciones e Instalaciones en Curso			
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		52,094	53,319
Depreciación acumulada		(33,991)	(24,749)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)		18,103	28,570
INVERSIONES NO CORRIENTES		-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		4,265	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		22,369	28,570
TOTAL ACTIVO		432,440	316,649

Continúa...

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

PASIVO Y PATRIMONIO	2018	2017
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones laborales	4,951	3,141
Obligaciones con el IESS	3,383	1,156
Obligaciones fiscales por pagar	14,478	919
Cuentas y documentos por pagar	30,432	-
Obligaciones con instituciones financieras	171,492	89,173
Provisiones para desahucio	11,255	11,896
Utilidades por pagar	6,076	2,781
TOTAL PASIVO CORRIENTE	242,067	109,066
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con instituciones financieras	98,087	148,005
Préstamos de accionistas	-	-
Provisiones No Corrientes	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	98,087	148,005
TOTAL PASIVO	340,155	257,071
PATRIMONIO		
Capital Social	60,670	10,000
Aportes futura capitalización	-	50,670
Reservas	1,202	1,202
Otros resultados integrales	-	-
Resultados acumulados	(2,294)	(14,317)
Resultados del ejercicio	32,707	12,023
TOTAL PATRIMONIO	92,285	59,578
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	432,440	316,649

ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en U.S. dólares)

	2018	2017
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ingresos operacionales	419,696	388,464
Ingresos no operacionales	1,581	2,517
TOTAL INGRESOS	421,277	390,981
Menos: GASTOS DE VENTA		
Sueldos y salarios	50,276	99,649
Aportes a la seguridad social	7,254	16,872
Beneficios sociales e indemnizaciones	11,244	26,809
Beneficios a empleados	198	13,623
Honorarios profesionales	28,819	10,874
Mantenimiento y reparaciones	2,522	9,364
Arriendo operativo	11,300	14,687
Comisiones	-	-
Transporte	159	11
Gastos de viaje	2,379	12,360
Servicios básicos	1,116	23,503
Servicios entre sociedades	118,616	52,556
Depreciaciones y amortizaciones	10,043	11,419
Deterioros	1,987	222
Gastos de gestión	1,485	742
Otros	5,501	8,746
Menos: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Sueldos y salarios	4,997	24,057
Aportes a la seguridad social	625	4,241
Beneficios sociales e indemnizaciones	1,233	6,437
Beneficios a empleados	1,425	-
Honorarios profesionales	91,074	4,668
Honorarios por servicios ocasionales	-	-
Arrendamiento operativo	-	-
Servicio entre sociedades	650	134
Gastos de gestión	-	-
Impuestos, contribuciones y otros	3,253	995
Otros	2,513	636
Menos: GASTOS NO OPERACIONALES		
Gastos financieros	22,103	29,836
Otros gastos no operacionales	-	-
TOTAL GASTOS	380,771	372,441
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	40,507	18,540
Participación a trabajadores (15%)	(6,076)	(2,781)
Impuesto a la renta de la compañía	(5,989)	(3,712)
Ingresos por impuestos diferidos	4,265	(24)
RESULTADO DEL EJERCICIO	32,707	12,023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresado en U.S. dólares)

	NOTAS	2018	2017
CAPITAL SOCIAL			
Saldo al 1 de enero		10,000	10,000
Aumento de Capital Aportes Futura Capitalización		50,670	
Aumento de Capital Resultados Acumulados			-
Saldo al 31 de diciembre		60,670	10,000
APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN			
Saldo al 1 de enero		50,670	40,000
Transferencia aumento de capital		(50,670)	-
Aporte para futura capitalización			10,670
Saldo al 31 de diciembre		-	50,670
RESERVAS			
Saldo al 31 de diciembre		1,202	1,202
Transferencia a Reservas			-
Total Reservas al 31 de diciembre		1,202	1,202
RESULTADOS ACUMULADOS			
Saldo al 1 de enero			
Transferencia de ejercicio		(14,317)	(13,115)
Transferencia Resultados Acumulados		12,023	-
Transferencia a Reservas			(1,202)
Transferencia aumento de capital			-
Saldo al 31 de diciembre		(2,294)	(14,317)
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
Saldo al 1 de enero		12,023	13,115
Transferencia Resultados Acumulados		(12,023)	(13,115)
Resultado del Ejercicio		32,707	12,023
		32,707	12,023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en U.S. dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Recibido de clientes y otros	317,894
Pagado a proveedores y otros	(314,508)
Pago por intereses	(22,103)
Participación a trabajadores	(2,781)
Impuestos por pagar	7,571
Obligaciones con el IESS	2,226
Otros	(13,186)

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

(24,887)

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad, Planta y Equipo	424
perdida en venta de activos	-

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

424

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones bancarias	82,320
Obligaciones bancarias largo plazo	(49,918)
Inversiones	-
Otros	-

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ATIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

32,402

EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Efectivo neto	7,939
Efectivo al inicio del Año	43,043
Efectivo al final del Año	50,981

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) 40,507

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

(+) Depreciaciones	10,043
(+) Provision Desahucio	-
(+) Provision Jubilación Patronal	-
(+) Deterioro cartera propia y clientes	1,987
(+) PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	-
(-) Ajuste Depreciación PPE	-
(-) Utilidad en Venta de Activos	-

(Aumento) Disminución Activos Corrientes:

Cuentas y documentos por cobrar	(101,802)
Impuestos	(14,767)
Pagos anticipados	529
Depósitos en garantía	-

Aumento (Disminución) Pasivos Corrientes:

Obligaciones laborales	1,810
Obligaciones con el IESS	2,226
Obligaciones fiscales por pagar	7,571
Cuentas y documentos por pagar	30,432
Provisiones para desahucio	(641)
Provisiones para Jubilación	-
Utilidades por pagar	(2,781)
TOTAL AJUSTES	(65,394)

Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación	(24,887)
---	-----------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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 NIIF.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige que la Administración 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 o inversiones financieras de hasta 3 meses de plazo.

2.5 Instrumentos Financieros

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

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

2.5.2 Documentos por Cobrar Empresa. - Esta cuenta se origina en la compra de cartera a instituciones financieras como son el Banco de 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.

2.5.3 Deterioro Acumulado del Valor de Cuentas y Documentos por Cobrar Empresa. - Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas y documentos por cobrar, el importe de la cuenta de deterioro acumulado aumenta y se registra el respectivo gasto. Cuando la cuenta o documento por cobrar es definitivamente incobrable, se reduce la cuenta de deterioro del valor y se da de baja la cuenta o documento por cobrar. 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:

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.

Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

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.

2.9 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.

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.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Caja Chica	400	200
Caja General	-	16,315
Bancos Locales	50,581	26,527
TOTAL	50,981	43,043

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Cuentas por cobrar no relacionados	73,895	24,183
Cuentas por cobrar relacionados	-	-
Cuentas por cobrar empleados	1,522	-
Documentos por cobrar	262,711	212,144
Otras cuentas por cobrar	-	-
Deterioro cuentas y documentos por cobrar	(3,286)	(1,299)
TOTAL	334,842	235,027

IMPUESTOS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Retención impuestos	-	-
Crédito tributario	24,023	9,255
TOTAL	24,023	9,255

OBLIGACIONES LABORALES

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Sueldos y salarios por pagar	406.66	0.00
Beneficios sociales por pagar	3,332.72	1,932.30
Obligaciones con terceros	1,211.40	1,208.84
TOTAL	4,951	3,141

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Cuentas por pagar proveedores	30,432	-
Recaudaciones cartera Administrada	-	-
Documentos por pagar cartera bancaria	-	-
TOTAL	30,432	-

OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Préstamo Banco Guayaquil OP. 155695 (cartera comprada)	-	12,555
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193077 (cartera comprada)	24,826	27,423
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193923 (cartera comprada)	16,216	16,373
Préstamo Banco Guayaquil OP. 120639 (cartera comprada)	29,714	32,822
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	18,800	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 110416 (cartera comprada)	35,206	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 106038 (cartera comprada)	46,729	-
TOTAL	171,492	89,173

OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	2018	2017
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 155695 (cartera comprada)	-	19,077
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193077 (cartera comprada)	13,128	37,954
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193923 (cartera comprada)	19,614	35,830
Préstamo Banco Guayaquil OP. 120639 (cartera comprada)	25,429	55,144
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	39,916	-
TOTAL	98,087	148,005

CAPITAL SOCIAL

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
Marco Salazar Capital Social	-	100
Kriterion Capital Social	4,900	-
Ramiro Estrella Capital Social	55,770	9,900
TOTAL	60,670	10,000

APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2018	2017
	-	-
Ap. para futura capitalización R. Estrella	-	50,670
TOTAL	-	50,670

EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2018 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.