

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

ACTIVO	2019	2018
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes al efectivo	14,666.12	50,981.32
Inversiones Corrientes	-	-
Cuentas y documentos por cobrar	439,477.83	334,842.00
Impuestos	40,157.25	24,022.65
Pagos anticipados	12,797.70	225.00
Depósitos en garantía	6,000.00	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	513,098.90	410,070.97
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Terrenos	-	-
Edificios	-	-
Muebles y enseres	7,085.00	6,475.00
Maquinaria, equipo	4,750.82	4,022.82
Equipo de computo	21,022.05	19,556.28
Vehículos	44,932.79	22,039.93
Equipos de seguridad y vigilancia		
Adecuaciones e Instalaciones en Curso		
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	77,790.66	52,094.03
Depreciación acumulada	(52,967.53)	(33,990.76)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)	24,823.13	18,103.27
INVERSIONES NO CORRIENTES	-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2,454.03	4,265.37
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	27,277.16	22,368.64
TOTAL ACTIVO	540,376.06	432,439.61

Continúa...

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

PASIVO Y PATRIMONIO	2019	2018
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones laborales	19,908.81	4,950.78
Obligaciones con el IESS	4,769.18	3,382.52
Obligaciones fiscales por pagar	10,912.24	14,478.23
Cuentas y documentos por pagar	31,362.21	30,432.10
Obligaciones con instituciones financieras	165,460.19	171,492.48
Provisiones para desahucio	11,154.67	11,255.10
Utilidades por pagar	-	6,075.99
TOTAL PASIVO CORRIENTE	243,567.30	242,067.20
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con instituciones financieras	171,434.40	98,087.40
Préstamos de accionistas	-	-
Provisiones No Corrientes	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	171,434.40	98,087.40
TOTAL PASIVO	415,001.70	340,154.60
PATRIMONIO	586,436.10	438,242.00
Capital Social	90,670.00	60,670.00
Aportes futura capitalización	-	-
Reservas	1,202.30	1,202.30
Otros resultados integrales	-	-
Resultados acumulados	412.71	(2,294.28)
Resultados del ejercicio	33,089.35	32,706.99
TOTAL PATRIMONIO	125,374.36	92,285.01
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	540,376.06	432,439.61

ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en U.S. dólares)

	2019	2018
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ingresos operacionales	576,176.39	419,695.90
Ingresos no operacionales	331.77	1,581.34
TOTAL INGRESOS	576,508.16	421,277.24
Menos: GASTOS DE VENTA		
Sueldos y salarios	101,189.04	50,276.15
Aportes a la seguridad social	14,685.53	7,254.09
Beneficios sociales e indemnizaciones	25,510.73	11,244.21
Beneficios a empleados	452.00	198.00
Honorarios profesionales	21,801.55	28,818.87
Mantenimiento y reparaciones	5,359.04	2,521.80
Arriendo operativo	9,150.00	11,300.00
Comisiones	4,128.06	-
Transporte	10,527.25	158.96
Gastos de viaje	3,438.59	2,378.81
Servicios básicos	10,257.77	1,115.62
Servicios entre sociedades	149,160.98	118,615.82
Depreciaciones y amortizaciones	18,976.91	10,042.65
Deterioros	4,230.97	1,987.19
Gastos de gestión	2,057.48	1,485.20
Otros	6,913.12	5,501.19
Menos: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Sueldos y salarios	9,627.41	4,996.73
Aportes a la seguridad social	1,276.94	625.27
Beneficios sociales e indemnizaciones	2,104.75	1,232.87
Beneficios a empleados	-	1,425.00
Honorarios profesionales	87,196.67	91,073.66
Honorarios por servicios ocasionales	-	-
Arrendamiento operativo	-	-
Servicio entre sociedades	840.00	650.00
Gastos de gestión	-	-
Impuestos, contribuciones y otros	2,117.13	3,252.62
Otros	197.13	2,513.37
Menos: GASTOS NO OPERACIONALES		
Gastos financieros	31,613.63	22,102.56
Otros gastos no operacionales	-	-
TOTAL GASTOS	522,812.68	380,770.64
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	53,695.48	40,506.60
Participación a trabajadores (15%)	(8,054.32)	(6,075.99)
Impuesto a la renta de la compañía	(10,740.47)	(5,988.99)
Ingresos por impuestos diferidos	-	4,265.37
Gasto por impuestos diferidos	(1,811.34)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	33,089.35	32,706.99

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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 PYMES.

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:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
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.

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:

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:		2019	2018
Caja Chica		400.00	400.00
Caja General		-	-
Bancos Locales		14,266.12	50,581.32
TOTAL		14,666.12	50,981.32

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2019	2018
Cuentas por cobrar no relacionados		8,091.18	73,894.80
Cuentas por cobrar relacionados		-	-
Cuentas por cobrar empleados		3,165.44	1,522.39
Documentos por cobrar		433,555.78	262,711.23
Otras cuentas por cobrar		-	-
Deterioro cuentas y documentos por cobrar		(5,334.57)	(3,286.42)
TOTAL		439,477.83	334,842.00

IMPUESTOS

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2019	2018
Retención impuestos		-	-
Crédito tributario		40,157.25	24,022.65
TOTAL		40,157.25	24,022.65

OBLIGACIONES LABORALES

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2019	2018
Sueldos y salarios por pagar		-	406.66
Beneficios sociales por pagar		9,163.48	3,332.72
Obligaciones con terceros		2,691.01	1,211.40
TOTAL		11,854.49	4,950.78

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Cuentas por pagar proveedores	31,362.21	30,432.10
Recaudaciones cartera Administrada	-	-
Documentos por pagar cartera bancaria	-	-
TOTAL	31,362.21	30,432.10

OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193077 (cartera comprada)	7,940.28	24,826.14
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193923 (cartera comprada)	17,909.50	16,216.38
Préstamo Banco Guayaquil OP. 120639 (cartera comprada)	19,214.82	29,714.38
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	24,893.05	18,800.32
Préstamo Banco Guayaquil OP. 110416 (cartera comprada)	-	35,205.94
Préstamo Banco Guayaquil OP. 106038 (cartera comprada)	-	46,729.32
Préstamo Banco Guayaquil OP. 128300 (cartera comprada)	17,983.95	
Préstamo Banco Guayaquil OP. 162068 (cartera comprada)	30,646.98	
Préstamo Banco Guayaquil OP. 185149 (cartera comprada)	46,871.61	
TOTAL	165,460.19	171,492.48

OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2019	2018
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193077 (cartera comprada)	-	13,127.87
Préstamo Banco Guayaquil OP. 193923 (cartera comprada)	-	19,614.07
Préstamo Banco Guayaquil OP. 120639 (cartera comprada)	-	25,429.48
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	11,068.07	39,915.98
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	4,758.91	
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	57,835.80	
Préstamo Banco Guayaquil OP. 167536 (cartera comprada)	97,771.62	
TOTAL	171,434.40	98,087.40

CAPITAL SOCIAL

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2019	2018
Marco Salazar Capital Social		7,300.00	-
Kriterion Capital Social		-	4,900.00
Ramiro Estrella Capital Social		83,370.00	55,770.00
	TOTAL	90,670.00	60,670.00

EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2019 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.