

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Expresado en U.S. dólares)

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	1	2,220	3,172
Inversiones Corrientes		-	-
Impuestos	2	1,642	3,983
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3,862</b>	<b>7,155</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3,862</b>	<b>7,155</b>

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Obligaciones laborales	3	74	414
Obligaciones con el IESS		-	100
Obligaciones fiscales por pagar		-	2,137
Utilidades por pagar	4	46	876
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>120</b>	<b>3,527</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>120</b>	<b>3,527</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	5	800	800
Aportes futura capitalización		-	-
Resultados acumulados	6	2,827	(1,058)
Resultados del ejercicio	7	114	3,885
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3,742</b>	<b>3,627</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,862</b>	<b>7,155</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en U.S. dólares)

	2017	2016
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		
Ingresos operacionales	7,088	106,270
Ingresos no operacionales	4	0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>7,091</b>	<b>106,270</b>
<b>Menos: GASTOS DE VENTA</b>		
Sueldos y salarios	256	7,978
Aportes a la seguridad social	31	1,061
Beneficios sociales e indemnizaciones	57	1,753
Mantenimiento y reparaciones	-	100
Comisiones	276	-
Gastos de viaje	-	719
Servicios entre sociedades	4,545	56,071
Otros	5	4,521
<b>Menos: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Sueldos y salarios	-	8,350
Aportes a la seguridad social	-	923
Beneficios sociales e indemnizaciones	-	1,900
Honorarios profesionales	-	16,304
Honorarios por servicios ocasionales	-	-
Arrendamiento operativo	-	-
Impuestos, contribuciones y otros	1,554	210
Otros	38	415
<b>Menos: GASTOS NO OPERACIONALES</b>		
Gastos financieros	18	122
Otros gastos no operacionales	-	-
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>6,782</b>	<b>100,427</b>
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>310</b>	<b>5,843</b>
Participación a trabajadores (15%)	(46)	(876)
Impuesto a la renta de la compañía	(149)	(1,081)
Ingresos por impuestos diferidos	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>114</b>	<b>3,885</b>

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresado en U.S. dólares)

	NOTAS	2017	2016
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
Saldo al 1 de enero		800	800
Aumento de Capital Aportes Futura Capitalización			-
Aumento de Capital Resultados Acumulados		-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>		<b>800</b>	<b>800</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>			
Saldo al 1 de enero Transferencia de ejercicio		(1,058)	-
Transferencia Resultados Acumulados		3,885	(1,058)
Transferencia a Reservas		-	-
Transferencia aumento de capital		-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>		<b>2,827</b>	<b>(1,058)</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>			
Saldo al 1 de enero		3,885	(1,058)
Transferencia Resultados Acumulados		(3,885)	1,058
Resultado del Ejercicio		114	3,885
		<b>114</b>	<b>3,885</b>

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en U.S. dólares)

### INTEGRADORA DE COBRANZAS INCCOB

#### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en dólares)

#### **FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Recibido de clientes y otros	7,088
Pagado a proveedores y otros	(7,104)
Pago por intereses	(18)
Participación a trabajadores	(876)
Impuestos por pagar	(2,286)
Obligaciones con el IESS	(100)
Otros	2,344

---

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** **(952)**

---

#### **FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Propiedad, Planta y Equipo	-
<b>perdida en venta de activos</b>	-

---

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** **-**

---

#### **FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Obligaciones bancarias	-
<b>Obligaciones bancarias largo plazo</b>	-
Inversiones	-

---

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO** **-**

---

#### **EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES**

Efectivo neto	(952)
Efectivo al inicio del Año	3,172
Efectivo al final del Año	<b>2,220</b>

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

Resultados del Ejercicio (Utilidad) 310

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

***(Aumento) Disminución Activos Corrientes:***

Cuentas y documentos por cobrar -  
Impuestos 2,341

***Aumento (Disminución) Pasivos Corrientes:***

Obligaciones laborales (340)  
Obligaciones con el IESS (100)  
Obligaciones fiscales por pagar (2,286)  
Utilidades por pagar (876)  
TOTAL AJUSTES (1,262)

**Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación (952)**

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

## 1. LA COMPAÑÍA

La Compañía INTEGRADORA DE COBRANZAS INCCOB S.A., es una compañía constituida en el Ecuador mediante escritura pública del 15 de junio del 2015 ante la Notaría 8 del Cantón Quito e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Quito el 18 de junio del 2015: 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 50 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 servicios de organización de la recaudación de fondos a cambio de una retribución o por contrata, servicios de recuperación: 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. Al final del año 2016 la empresa no registra cuentas pendientes.

### 2.6 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 2017 la empresa registró como impuesto a la renta corriente causado un valor de \$148.93 (ciento cuarenta y ocho, 93/100)

## **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) Descuentos empleados: Se registra el costo correspondiente a descuento por atrasos del personal.

### **2.8 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**

	<b>(en U.S. dólares)</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Al 31 de diciembre registra:		
Caja Chica	-	-
Caja General	-	8,902
Bancos Locales	2,220	(5,731)
<b>TOTAL</b>	<b>2,220</b>	<b>3,172</b>

## **4. IMPUESTOS**

	<b>(en U.S. dólares)</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Al 31 de diciembre registra:		
Retención impuestos	-	2,125
Crédito tributario	1,642	1,857
<b>TOTAL</b>	<b>1,642</b>	<b>3,983</b>

## **5. OBLIGACIONES LABORALES**

	<b>(en U.S. dólares)</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Al 31 de diciembre registra:		
Sueldos y salarios por pagar	-	-
Beneficios sociales por pagar	-	340
Obligaciones con terceros	74	74
<b>TOTAL</b>	<b>74</b>	<b>414</b>

## 6. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre registra:	(en U.S. dólares)	
	2017	2016
Capital Social MARCO SALAZAR	640	480
Capital Social ANDREA TOBAR	-	160
Capital Social LILIANA TORRES	160	160
<b>TOTAL</b>	<b>800</b>	<b>800</b>

El capital suscrito es de \$1500 y el capital pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2017 es de U.S. \$800 (800) acciones de valor nominal US\$1 cada una.