



MEGACOB S.A.

Cobranzas & Asesoría Empresarial

MEGACOB & ASOCIADOS MEGA COBRANZA-ECUADOR S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL AÑO INICIAL 2015

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, excepto por la información sobre porcentajes, plazos, tasas de interés, y número de acciones)

1. DESCRIPCION DEL NEGOCIO

MEGACOB & ASOCIADOS MEGA COBRANZA-ECUADOR S.A.. “La Compañía”, es una empresa constituida en la ciudad de Quito – Ecuador el 23 de noviembre de 2015 con número de expediente **302894** de la Superintendencia de Compañías.

MEGACOB S.A cuenta con personal con una trayectoria en con más de 8 años, especializada en Servicios de Gestión de Clientes y RECUPERACIÓN DE CARTERA. Nuestro objetivo es brindar el mejor servicio de cobranzas y Telemarketing, enfocado en satisfacer las necesidades de nuestros clientes, esto por medio de un amplio portafolio de servicios que ofertamos entre los cuales se encuentran: la actualización y poblamiento de datos, confirmación de datos, diagnóstico de cartera, gestión de cartera preventiva, gestión de cartera de flujoy gestión de cartera pre – legal.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) **Base de Presentación -**

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, las que han sido autorizadas por la Superintendencia de Compañías de la República del Ecuador, y se presentan en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, que es la moneda de medición de la Compañía y de curso legal del Ecuador desde marzo del 2000.

b) **Flujos de Efectivo -**

La Compañía para propósitos de presentación del estado de flujos de efectivo ha definido como efectivo, el efectivo en caja y los depósitos a la vista en bancos, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez, con un vencimiento original de tres meses o menos.

c) **Inversiones a Corto Plazo -**

Representan valores negociables y corresponden a inversiones en valores comercializados en mercados líquidos, están registrados al costo el que no excede el valor de mercado. Los intereses que devengan las inversiones se reconocen por el método del devengado.

d) **Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro -**

La estimación para cuentas de dudoso cobro se incrementa mediante provisiones con cargo a los resultados del período y se disminuye por los castigos de las cuentas consideradas irre recuperables.

e) **Inventarios -**

Los inventarios están registrados al costo, el que no excede el valor neto de realización. El costo se determina por el método promedio, excepto por los inventarios en tránsito que se contabilizan al costo específico de la factura más los gastos de importación incurridos.

f) **Propiedad, Planta y Equipos -**

Se reconocerá como propiedad, planta y equipo solo si sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo pueda medirse con fiabilidad.

Un elemento de propiedad planta y equipo se registra al costo y se presenta neto de la depreciación acumulada. Posteriormente se medirá bajo el modelo del costo o bajo el modelo de revaluación. El monto neto de la propiedad, planta y equipos no excede su valor de utilización económica.

El gasto por la depreciación de la propiedad, planta y equipos se registra con cargo a las operaciones del período y es calculado mediante el método de línea recta, utilizando las siguientes tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos en función de la vida útil estimada:



MEGACOB S.A.

Cobranzas & Asesoría Empresarial

Maquinaria	10%
Muebles y enseres	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33%
Instalaciones	<u>10%</u>

g) Reserva para Jubilación Patronal y Desahucio -

El Código del Trabajo de la República del Ecuador establece la obligación por parte del empleador de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de entre 20 y 25 años en una misma institución.

Además, el Código de Trabajo establece que en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el empleado, el empleador bonificará al empleado con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la Compañía.

El costo de la reserva para jubilación patronal y desahucio se provisiona con cargo a los resultados del período, con base en un estudio actuarial practicado por una firma de actuarios independiente, debidamente calificada. No se mantiene ningún fondo asignado por los costos acumulados para estos beneficios.

h) Reconocimiento de Ingresos y Gastos -

La Compañía reconoce los ingresos por el método de devengado y basándose en la normativa impuesta por la Superintendencia de Compañías, donde el ingreso es cuantificado confiablemente y es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa.

Los gastos son reconocidos bajo la base de devengamiento, se reconocen en el estado de resultados integral, cuando ha surgido una disminución de los beneficios económicos, relacionado con una disminución de los activos o un incremento de los pasivos, y además el gasto puede valorarse con fiabilidad.

i) Gastos Financieros -

Son reconocidos por el método de devengo y empleando la misma política que el resto de gastos.

j) Participación de los Trabajadores en las Utilidades -

La Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

k) Provisión para Impuesto a la Renta -

La provisión para impuesto a la renta 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 método del impuesto por pagar.

Las disposiciones tributarias vigentes establecen que la tasa corporativa de impuesto a la renta será del 22% sobre las utilidades gravables (15% si las utilidades son reinvertidas "capitalizadas" por el contribuyente hasta el 31 de diciembre del año siguiente). En el 2015 al ser nuestro inicio de actividades se presenta una pérdida de USD \$ 1496.22.

l) Uso de estimaciones -

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la normativa, requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y supuestos contables inherentes a la actividad económica de la entidad que inciden sobre la presentación de los activos y pasivos y los montos de ingresos y gastos durante el período correspondiente; así como, también las revelaciones sobre activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados reales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

3. EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre del 2015 e inicial al 23 de noviembre del 2015 es como sigue:

	<u>31-12-2015</u>	<u>23-11-2015</u>
		... (Dólares) ...
Efectivo	<u>20.000,00</u>	<u>18.611,95</u>
Total	<u>20.000,00</u>	<u>18.611,95</u>

4. CUENTAS POR COBRAR



MEGACOB S.A.

Cobranzas & Asesoría Empresarial

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2015 e inicial al 23 de noviembre del 2015 es el siguiente:

	<u>31-12-2015</u>	<u>23-11-2015</u>
	... (Dólares) ...	
Cientes	0,00	0,00
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	0,00	0,00
Provisión Cuentas Incobrables	0,00	0,00
Crédito Tributario a favor de la Empresa RENTA	0,00	0,00
Total	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Al 31 de diciembre del 2015, la Empresa no posee saldo de cuentas por cobrar, esto debido a que en éste periodo aún no se ha generado ninguna venta ni transacciones con terceros que generen otras cuentas o documentos por cobrar. Se ha iniciado con el arrendamiento de la oficina y la adecuación de la misma, es decir, únicamente se ha generado costos y gastos.

Cabe destacar que ya se pudo contactar a clientes potenciales con quienes se mantuvo un acercamiento importante.

Para el futuro se ha decidido que las cuentas por cobrar – clientes serán a la vista y no devengarán intereses adicionales a los permitidos por la normativa vigente.

El exceso de retenciones en la fuente sobre el impuesto a la renta causado según el Servicio de Rentas Internas será recuperable previa presentación del respectivo reclamo o podrá ser compensado con el impuesto a la renta o con sus anticipos de períodos futuros.

La Compañía con base en una evaluación individual establecerá o no una provisión para cubrir posibles pérdidas que pueden llegar a producirse en la recuperación de las cuentas por cobrar.

5. PROPIEDAD, MAQUINARIA Y EQUIPOS

Un resumen de la propiedad, maquinaria y equipos al 31 de diciembre del 2015 e inicial al 23 de noviembre del 2015 es como sigue:

	<u>31-12-2015</u>	<u>23-11-2015</u>
	... (Dólares) ...	
Terrenos	0,00	0,00
Inmuebles	0,00	0,00
Muebles y Enseres	0,00	0,00
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	0,00	0,00
Equipos de computación y Software	0,00	0,00
Vehículos	0,00	0,00
Total	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Al cierre del ejercicio la Compañía no dispone de Propiedad, Planta y equipo sin embargo los mismos serán adquiridos en el año 2016, pues, se requiere de éstos para el giro del negocio e inicio de las actividades normales. Se estima que el principal rubro esté considerado dentro de Instalaciones, seguido de Equipos de Computación y Software y Muebles y Enseres.

6. PRÉSTAMOS BANCARIOS

Al 31 de diciembre del 2015, la Compañía no presenta ningún crédito con instituciones financieras.



MEGACOB S.A.

Cobranzas & Asesoría Empresarial

7. CUENTAS POR PAGAR

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2015 e inicial al 23 de noviembre del 2015 es el siguiente:

	<u>31-12-2015</u>	<u>23-11-2015</u>
	... (Dólares) ...	
Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta por pagar	60,00	0,00
Retenciones en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado por pagar	48,17	0,00
Total	<u>108,17</u>	<u>0,00</u>

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por pagar corresponden a Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta y Retenciones en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado, señalando que fue un gasto que tuvo que asumir la Empresa.

8. PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

Capital Social

Al 31 de diciembre del 2015, el capital social de la Compañía está constituido por 20000 participaciones ordinarias, pagadas y en circulación con un valor nominal de US\$ 1,00 cada una, respectivamente, distribuidos de la siguiente manera:

Nombre de los Accionistas Suscriptores	Número de Acciones	Capital Suscrito	Capital Pagado
Cerda Goyes Edgar Javier	4000	4000	4000
Cerda Goyes Alexandra Patricia	4000	4000	4000
Goyes Echeverría Enriqueta del Pilar	12000	12000	12000
TOTALES	20000	20000	20000

Reserva Legal

De conformidad con las disposiciones societarias vigentes, la Compañía deberá transferir a reserva legal un porcentaje no menor al 10% de la utilidad anual, hasta igualar por lo menos el 50% del capital social de la Compañía. Dicha reserva no está sujeta a distribución a los socios, excepto en el caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser capitalizada o utilizada para cubrir pérdidas en las operaciones.

Utilidad o Pérdida del Ejercicio

Al 31 de Diciembre de 2015, la Compañía generó una pérdida de US\$ 1604.39.

La Administración de la Compañía para mitigar esta situación a partir del año 2016 se ha enfocado su operación en la diversificación de sus servicios y la obtención de nuevos clientes.

En resumen obtenemos el siguiente saldo de las cuentas de patrimonio al 31 de diciembre del 2015 e inicial al 23 de noviembre del 2015:

<u>31-12-2015</u>	<u>23-11-2015</u>
... (Dólares) ...	



MEGACOB S.A.

Cobranzas & Asesoría Empresarial

Capital Suscrito y/o Asignado	20.000,00	20.000,00
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	0,00	0,00
Reserva Legal	0,00	0,00
Total	<u>20.000,00</u>	<u>20.000,00</u>

9. IMPUESTO A LA RENTA

Las partidas que afectaron la utilidad contable con la utilidad fiscal de la Compañía, para propósitos de determinación del gasto por impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre del 2015, fueron las siguientes:

	<u>31-12-2015</u>	<u>23-11-2015</u>
	... (Dólares) ...	
Utilidad o Pérdida antes de participación a los trabajadores e impuestos	- 1.604,39	0,00
Menos 15% de participación de los trabajadores en las utilidades	0,00	0,00
Gastos no deducibles	108,17	0,00
Impuesto a la renta	0,00	0,00
Reserva Legal	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Utilidad o Pérdida del ejercicio	<u>1.496,22</u>	<u>0,00</u>

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, las utilidades del ejercicio que se reinviertan (aumento de capital) tendrán una reducción del 10% en la tarifa del impuesto, así como establece que las pérdidas tributarias pueden compensarse con las utilidades que se obtengan en los cinco periodos impositivos subsiguientes, sin que exceda en cada período del 25% de la utilidad sujeta a impuesto a la renta.

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes los dividendos en efectivo o que se declaren a favor de los socios no son tributables.



MEGACOB S.A.

Cobranzas & Asesoría Empresarial

Cerda Goyes Edgar Javier
Gerente

Jorge Anibal Tebar Chalco
Contador