

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

---



## NOTAS GENERALES

### **1. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre del 2018 de COBRANZASFASTDELECUADOR CIA.LTDA., se presentan en dólares estadounidenses y han sido preparados de acuerdo con instrucciones y Normas de preparación y presentación de información financiera

### **2. INFORMACIÓN CORPORATIVA**

**Razón Social:** COBRANZASFASTDELECUADOR CIA.LTDA.

**RUC:** 1792665698001

**DIRECCION:** AV. DE LOS SHYRIS N35-71 Y SUECIA

COBRANZASFASTDELECUADOR CIA.LTDA. Está conformado por un equipo de profesionales altamente formados técnicamente en lo que se refiere a las Cobranzas e Inteligencia de negociación, así como en Cultura Financiera, y la formación y complementación de Equipos Humanos direccionado a las cobranzas, así también en capacitación continua de nuestros cedentes internos y externos, convencidos de la razón de nuestra institución que es el aportar al crecimiento en este ámbito de recuperación de cartera y progreso cíclico de nuestros clientes.

### **3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

A continuación, se detallan las principales políticas que la Compañía utiliza en la preparación y presentación de los Estados Financieros bajo NIIF.

#### **3.1 Efectivo y Equivalente al Efectivo**

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista y fondos mutuos. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, con vencimiento no superior a 90 días desde la fecha de inversión. Estos serán fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

#### **3.2 Instrumentos Financieros**

Los instrumentos financieros de la Compañía se clasifican en función de las siguientes categorías:

- Cuentas por cobrar y por pagar. - Las cuentas por cobrar corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y se clasifican en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar dentro del Estado de Situación Financiera. A su vez las cuentas por pagar corresponden también a pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y se clasifican como Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar dentro del Estado de Situación Financiera. Estos activos y pasivos se medirán de acuerdo con la metodología de costo amortizado a través del método de la tasa de interés efectiva. No obstante, lo anterior, los activos y pasivos clasificados en esta categoría cuyos vencimientos sean de corto plazo se presentan a su valor corriente por cuanto no existen costos significativos asociados a estas cuentas que ameriten la aplicación de la metodología del costo amortizado.

#### **3.3 Propiedades, Planta y Equipo**

Todas las clases de Propiedades, Planta y Equipo se reconocen inicialmente a su costo, ya sea de adquisición o construcción. Para su valoración posterior a la inicial se utiliza el modelo del costo, siendo su presentación neta de depreciaciones acumuladas (para aquellos elementos susceptibles de depreciar) y de pérdidas acumuladas por deterioro de valor. En la determinación del costo inicial se considera, en la medida de ser requerido, los siguientes puntos:

- Costo de adquisición, menos descuentos respectivos.
- Costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o construcción del elemento de Propiedades, Plantas y Equipos.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

---

- Costos por desmantelamiento, retiro y/o rehabilitación del espacio físico donde se asienta el elemento de Propiedades, Plantas y Equipos.

La cuota de depreciación anual se reconoce como gasto, determinándose en función del método lineal basado en las vidas útiles técnicas estimadas de los elementos susceptibles de ser depreciados.

La Sociedad ha definido no incorporar valores residuales para los elementos de Propiedades, Planta y Equipo.

### **3.4 Beneficios y Obligaciones a los Empleados**

La Compañía define los beneficios a los empleados como todos los tipos de retribuciones proporcionadas a los trabajadores a cambio de los servicios prestados. Los beneficios a los empleados comprenden los beneficios a corto plazo, cuyo pago se realiza antes o al término de los doce meses siguientes a la prestación de servicios; los beneficios post-empleo, cuyo pago es realizado después de completar su período de empleo a la entidad; y los beneficios por terminación que incluyen las remuneraciones por pagar como consecuencia de:

- La decisión de la Compañía de resolver el contrato del empleado antes del período normal del retiro.

- La decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

A continuación, se detallan los principales beneficios a los empleados identificados por la Sociedad.

A) Beneficios a Corto Plazo Los beneficios a corto plazo identificados por la Compañía, corresponden a los siguientes:

- Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

- Horas Extras

- Comisiones

- Bonos por desempeño

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones. Los beneficios a corto plazo se reconocen como un pasivo (gasto devengado) o como un gasto del ejercicio. En el caso de los sueldos, salarios y aportes se reconocen directamente como un gasto en el ejercicio en que se incurren

## **4 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS**

A continuación, se detallan las políticas de reconocimiento y valoración de los ingresos provenientes de la operación, así como también los financieros.

### **A. Ingresos Ordinarios**

El ingreso es medido al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir por la venta de bienes o servicios en el curso normal del negocio. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA) y otros impuestos relacionados.

### **B. Otros Ingresos (Financieros)**

Los ingresos financieros se reconocerán sobre una base devengada en función del tiempo transcurrido, utilizando el método de la tasa de interés efectiva

## **5 DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS**

La Compañía ha establecido como política general que la utilidad líquida a ser distribuida para efectos de pago de dividendos se determinará en base a la utilidad efectivamente realizada, depurándola de aquellas variaciones relevantes del valor de los activos y pasivos que no estuvieran realizadas, las cuales deben ser reintegradas al cálculo de la utilidad líquida en el período en que tales utilidades se realicen.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

## NOTAS ESPECÍFICAS

### NOTA No. 1 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

2017	2018	DIFERENCIA	%
511.14	517.90	6.76	1%

**Variación:** No existe mayor diferencia.

### NOTA No. 2 - OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES - OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES

2017	2018	DIFERENCIA	%
1,297.32	1,297.32	0.00	0%

**Variación:** No existe diferencia se mantiene el valor por Depósitos en Garantía que es producto del Contrato de Arrendamiento de la oficina.

### NOTA No. 3 - ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2017	2018	DIFERENCIA	%
CREDITO TRIBUTARIO IVA	1,073.37	956.02	-117.35	-11%
CREDITO TRIBUTARIO RENTA	2,818.19	3,483.89	665.70	24%

**Variación:** Existe decremento e incremento en el año 2018 debido a la reducción del Crédito Tributario del IVA e incremento del Crédito Tributario de Renta respectivamente.

### NOTA No. 4 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

	2017		2018		DIFERENCIA	%
MUEBLES Y ENSERES	5,396.06	4,937.65	5,396.06	4,937.65	0.00	0%
(-) DEPRECIACION ACUMULADA	- 458.41		- 458.41			
EQUIPO DE COMPUTACION	13,402.87	11,421.92	13,402.87	11,421.92	0.00	0%
(-) DEPRECIACION ACUMULADA	- 1,980.95		- 1,980.95			

**Variación:** No existe variación en estas cuentas.

### NOTA No. 5 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES - NO RELACIONADAS LOCALES

2017	2018	DIFERENCIA	%
6,273.01	6,011.38	-261.63	-4%

**Variación:** No existe mayor diferencia en la cuenta por pagar corriente propia del negocio.

### NOTA No. 6 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES – OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES

2017	2018	DIFERENCIA	%
4,210.16	9,482.59	5,272.43	125%

**Variación:** Existe incremento en el año 2018, el cual es resultado del valor registrado como Sobregiro Ocasional "Contable" para que la cuenta de Bancos no registre signo negativo en el Activo.

### NOTA No. 7 - RESULTADOS ACUMULADOS

	2017	2018	DIFERENCIA	%
UTILIDAD ACUMULADA	1,826.36	83.98	-1,742.38	-95%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2,372.74	692.41	-1,680.33	-71%

**Variación:** Existe decremento en el año 2018 en cuanto a las utilidades acumuladas, pues las mismas fueron distribuidas a 2 de los 3 socios, la utilidad del ejercicio este año 2018 también sufre decremento en su valor.



VERONICA ALMINATE A.  
CONTADOR GENERAL