

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

### NOTA 1.- OPERACIONES

EXCELEX S.A. fue constituida mediante escritura pública No. 20171701004P05250 la misma que fue otorgada el 6 de junio de 2017 ante el Rómulo Joselito Pallo Quisilema, Notario Cuarto del cantón Quito.

EXCELEX S.A, inicia sus operaciones legalmente constituida desde el 09 de junio de 2017, regido como ente controlador la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros SCVS, es así, que dada la RESOLUCION No. 06. Q.ICI.004, del 21 de Agosto de 2006 emitida por la Superintendencia de Compañías dispone que las compañías Reguladas por esta superintendencia tienen que aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera en el preparación y preparación de los EEFF a partir del año 2009, posteriormente la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre de 2008 estableció un cronograma de implementación de acuerdo a ciertas características incluidas en dicho documento.

Por otro lado la RESOLUCIÓN No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010, del 11 de Octubre de 2011 en su artículo décimo primero establece: (el subrayado me corresponde)  
“...Cuando una compañía se constituya, a partir del año 2011, deberá aplicar directamente las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” completas o la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), de acuerdo a lo establecido en numeral 3 del Artículo Primero de la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre de 2008, reformado con el Artículo Tercero de la presente resolución, en cuyo caso no tendrá período de transición, por tanto no está obligada a presentar las conciliaciones, ni elaborar el cronograma de implementación de las NIIF.

El objeto social principal de la Compañía EXCELEX S.A es realizar todas las operaciones autorizadas a las compañías de servicios auxiliares del sistema financiero en el campo de cobranzas y recuperación de cartera vencida y en demanda judicial de conformidad con las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, la Junta de Regulación Monetaria y Financiera.

## NOTA 2.- BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### a) Declaración de Cumplimiento

La situación financiera y el resultado de las operaciones se presentan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF y sus interpretaciones adoptadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

(“IASB”, por sus siglas en inglés)

### b) Base de medición

Los estados financieros de la Compañía se registran sobre la base de costo histórico excepto para ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos por los importes revaluados o por sus valores razonables.

### c) Moneda funcional y de presentación

La unidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los estados financieros y sus notas es el dólar de los Estados Unidos de América, siendo la moneda funcional y de presentación en el Ecuador.

### d) Periodo económico

El periodo económico de EXCELEX S.A, para emitir los estados financieros corresponde al comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2017.

### **NOTA 3.- RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los estados financieros de la compañía han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIA) y las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), sobre bases y prácticas aplicables a una empresa en marcha, las mismas que proveen la realización de activos y la cancelación de pasivos, en el transcurso del movimiento económico y financiero del negocio.

#### **a) Negocio en Marcha**

**EXCELEX S.A.**, se considera una empresa en marcha, por el movimiento económico y por el tiempo proyectado de funcionamiento de acuerdo a su constitución.

#### **b) Presentación de estados financieros**

La presentación de los estados financieros como política, se fundamenta en base a la acumulación o el devengo contable, en el balance general se encuentra todos los activos, todos los pasivos y el patrimonio. Y en el estado de resultados los ingresos y egresos.

#### **c) Fondos disponibles**

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo, los activos financieros líquidos que mantiene en cuentas corrientes en diferentes instituciones bancarias locales.

#### **d) Cuentas por Cobrar**

**EXCELEX S.A.** mantiene el registro de las cuentas por cobrar mediante el módulo de cuentas por cobrar que el sistema contable vs la contabilidad reportan con el fin de mantener un control adecuado de la cobranza de las facturas emitidas.

#### **e) Impuestos corrientes**

El impuesto a la renta no se provisiona mensualmente, al momento de realizar la declaración correspondiente se usa las tasas tributarias establecidas por el Servicio de Rentas Internas y que serán aplicables cuando el anticipo del impuesto a la renta y el crédito tributario se realicen al efectuar la declaración del impuesto a la renta de este ejercicio económico, aunque se lo pague en el próximo ejercicio económico.

**f) Propiedad, Planta y Equipo**

Los elementos que constituyen este grupo, están expuestos tanto en su reconcomiendo inicial como la mediación subsecuente, a su costo histórico menos la depreciación legal dispuesta para cada elemento.

La depreciación de los componentes del grupo se calcula usando el método lineal considerando el tiempo de vida útil estimando legamente, el los porcentajes que se describen a continuación:

Tipo de Activo	Periodo Vida Útil	% de Depreciación
Edificios	20	5
Vehículo	5	20
Muebles y Enseres	10	10
Equipos de Oficina	10	10
Maquinaria y Equipo	10	10
Equipos de Computación	3	33.33

**g) Cuentas por pagar**

EXCELEX S.A. mantiene el registro de las cuentas por pagar mediante el módulo de cuentas por pagar que el sistema contable vs la contabilidad reportan con el fin de mantener un control adecuado de las obligaciones por cumplir con los proveedores.

**h) Beneficios a los empleados**

En este grupo de cuentas, la Compañía al final del periodo registra los beneficios de ley definidos.

**i) Cuentas por cruzar en servicio de recupero de cartera**

EXCELEX S.A. mantiene este registro de los valores que se recupera de las diferentes operaciones que se mantiene, con el fin de liquidar el honorario correspondiente de la empresa, el valor recaudado del deudor y el valor a cancelar al contratante del servicio.

**j) Capital Social**

Corresponde al Capital suscrito y pagado por los socios de la Compañía.

#### NOTA 4.- FONDOS DISPONIBLES

En esta cuenta se registra el valor disponible que la compañía mantiene en efectivo en Caja, Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales, conforme se detalla a continuación:

		<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
<b>Caja Chica</b>	<b>USD</b>	<b>300.00</b>	<b>-</b>	<b>300.00</b>
Caja Chica		300.00	-	300.00
<b>Bancos</b>	<b>USD</b>	<b>-3,920.89</b>	<b>12,365.00</b>	<b>-16,285.89</b>
Guayaquil		-3,977.82	12,365.00	-16,342.82
Cooprogreso Cta. Ahorro		26.93	-	26.93
Cooprogreso Cta. Certificado de Aportación		30.00	-	30.00
<b>Total</b>		<u><b>- 3,620.89</b></u>	<u><b>12,365.00</b></u>	<u><b>- 15,985.89</b></u>

#### NOTA 5.- ACTIVOS FINANCIEROS CORTO PLAZO

En este grupo se registra el valor de la cuentas por cobrar de los servicios prestados.

		<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
<b>Activos Financieros</b>	<b>USD</b>	<b>3,292.22</b>	<b>1,200.00</b>	<b>2,092.22</b>
Cuentas por Cobrar		3,292.22	1,200.00	2,092.22
<b>Total</b>		<u><b>3,292.22</b></u>	<u><b>1,200.00</b></u>	<u><b>2,092.22</b></u>

**NOTA 6.- IMPUESTOS CORRIENTES**

En esta cuenta se registran los valores correspondientes al crédito tributario que mantiene la Institución por: Impuesto al Valor Agregado en compras, Retención en la fuente e Impuesto a la renta, de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
	<b>USD</b>		
<b>Impuestos Corrientes IVA</b>	<b>1,188.61</b>	<b>1.91</b>	<b>1,186.70</b>
IVA en Compras	118.77	1.91	116.86
Crédito Tributario IVA	517.84	-	517.84
Crédito Tributario Retenciones IVA	552.00	-	552.00
<b>Impuestos Corrientes Renta</b>	<b>542.00</b>	<b>200.00</b>	<b>342.00</b>
Fuente Retenida	342.00	200.00	142.00
Crédito Tributario Impuesto a la Renta	200.00	-	200.00
<b>Total</b>	<u><u>1,730.61</u></u>	<u><u>201.91</u></u>	<u><u>1,870.70</u></u>

**NOTA 7.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.**

En esta cuenta se registra el valor de los bienes de propiedad de la empresa considerada la depreciación, de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
	<b>USD</b>		
<b>Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>1,263.80</b>	<b>-</b>	<b>1,263.80</b>
Equipos de Computación	1,263.80	-	1,263.80
<b>Depreciación Acumulada de P.P.E.</b>	<b>-199.34</b>	<b>0.00</b>	<b>199.34</b>
Equipos de Computación	-199.34	0.00	199.34
<b>Total</b>	<u><u>1,064.46</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,463.14</u></u>

## NOTA 8.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

En esta cuenta se registra los valores pendientes de pago a proveedores.

		<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
<b>Cuentas y Documentos por pagar</b>	<b>USD</b>	<b>578.14</b>	<b>10.00</b>	<b>568.14</b>
Proveedores Locales		578.14	10.00	568.14
<b>Total</b>		<u><b>578.14</b></u>	<u><b>10.00</b></u>	<u><b>568.14</b></u>

## NOTA 9.- OBLIGACIONES PATRONALES:

En esta cuenta se registra el valor pendiente de pago a los empleados en concepto de beneficios sociales de decimos, vacaciones y fondos de reserva, de acuerdo al siguiente detalle.

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
	<b>USD</b>		
<b>Obligaciones Patronales</b>			
Décimo Tercer Sueldo	135.41	143.75	-8.34
Décimo Cuarto Sueldo	389.77	500.00	-110.23
Fonde de Reserva	68.72	49.98	18.74
Vacaciones	325.06	296.93	28.13
<b>Total</b>	<u><b>918.96</b></u>	<u><b>990.66</b></u>	<u><b>-71.70</b></u>

**NOTA 10.- OBLIGACIONES CON TERCEROS:**

En esta cuenta se registra los valores de las obligaciones que mantiene EXCELEX S.A con el Instituto de Servicio de Rentas Internas SRI, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, anticipo clientes y con terceros.

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
	USD		
<b>Obligaciones con Terceros</b>	<b>452.79</b>	<b>1,936.49</b>	<b>-1,483.70</b>
Impuestos por Pagar IVA	66.23	1,290.84	-1,224.61
Impuestos por Pagar Renta	13.91	0.56	13.35
IESS por Pagar	372.65	645.09	-272.44
<b>Total</b>	<b><u>452.79</u></b>	<b><u>1,936.49</u></b>	<b><u>-1,483.70</u></b>

**NOTA 11.- OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR:**

Esta cuenta está constituida por el registro de valores a pagar a socios que han realizado préstamos para cubrir los diferentes gastos de la operación, depósitos no identificados y los valores de por cruzar de la recaudación del servicio de cobranza de los contratos que se han celebrado durante el año 2018.

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Variación</u>
<b>Otras Obligaciones por pagar</b>	<b>USD 95,394.43</b>	<b>11,690.29</b>	<b>83,704.14</b>
Cuentas por pagar a Socios	88,563.37	11,690.29	76,873.08
Depósitos No identificados	104.03	-	104.03
Cuentas por Cruzar de Servicio de Recupero	6,727.03	-	6,727.03
<b>Total</b>	<b><u>95,394.43</u></b>	<b><u>11,690.29</u></b>	<b><u>83,704.14</u></b>



**NOTA 12.- PATRIMONIO**

**CAPITAL SOCIAL** 800.00

Corresponde al Capital suscrito y pagado por los socios de la Compañía. La totalidad del capital se encuentra respaldado con la emisión de acciones nominales.

**RESULTADOS**

El valor corresponde al resultado del ejercicio 2017, la misma que, presentó una pérdida. -1,660.53

El valor corresponde al resultado del ejercicio 2018, la misma que, presentó una pérdida. -95,467.18

**TOTAL DEL PATRIMONIO** -96,327.71

**NOTA 13.- INGRESOS**

Esta registra todos los ingresos obtenidos en las operaciones del año 2018, con el siguiente detalle:

**Ingresos Operacionales**

Factura Por Servicios De Asesoría	7,300.00
Servicio por Recupero de Cartera	20,550.21
Reembolso de Gastos	645.71
	<u>28,495.92</u>

**Ingresos No Operacionales**

Ingresos no operacionales	228.31
	<u>228.31</u>

<b>Total de Ingresos</b>	<u><u>28,724.23</u></u>
--------------------------	-------------------------

**NOTA 14.- GASTOS**

En este grupo se registran todos los valores desembolsados por la compañía durante el periodo 2018 en concepto de gastos de administración, financieros, gastos generales, gastos por impuestos y contribuciones, gastos de gestión y los gastos no operacionales.

**Gastos Operacionales****Gastos De Administración Y Ventas**

Gastos En Personal	90,115.47
Gastos En Viajes	386.00
Gastos Honorarios Y Servicios Prestados	8,691.98
Gastos De Mantenimiento Y Desarrollo	12,228.16
Gastos de Depreciacion y Amortización	199.34
	<hr/>
	<b>111,620.95</b>

**Gastos Generales**

Gastos De Suministros Y Materiales	3,138.99
Servicios Varios	6,940.98
Gastos Legales	2,324.21
Gastos Bancarios	166.28
	<hr/>
	<b>12,570.46</b>

<b>Total</b>	<hr/> <b>124,191.41</b> <hr/>
--------------	-------------------------------

**NOTA 15.- APROBACIÓN DE LOS ESTADO FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado del 31 de diciembre de 2018 serán presentados a la junta general universal de accionistas de la compañía el miércoles 27 de marzo de 2019 para la aprobación correspondiente.