

MOVILIZAECUADOR S.A

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

1. INFORMACIÓN GENERAL

Sec.3.24 (a) La actual Sociedad Anónima MOVILIZAECUADOR S.A, se constituyó con la denominación de Sociedad Anónima SYFACT S.A, mediante escritura pública de 26 de enero del 2015, inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Cuenca bajo el No. 154 de 10 de febrero del 2015. Posteriormente presenta cambio de denominación a MOVILIZAECUADOR S.A. y reforma al estatuto de la compañía SYFACT S.A, otorgada ante notario público el 04 de noviembre del 2015, aprobada por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. SCVS.IRC.UJ.2015.0598M.

El objeto social es dedicarse a la compra- venta de títulos valores para si y/o para terceros, sin que ello implique actividad financiera bajo ninguna modalidad, mediante la recepción de carteras de cualquier tipo para disponer libremente de ellas, principalmente la realización de operaciones de factoring con o sin recurso, y las actividades complementarias de las misma, tales como tramitar y gestionar su cobranza por medio de asistencia operativa y legal, las de investigación y clasificación de clientela, precalificación y calificación de potencial clientes sujetos de crédito, calificación o evaluación tanto de bienes muebles como inmuebles, contabilización de deudores y, en general, cualquier otra actividad que tienda a favorecer la administración, evaluación, seguridad y financiación de los créditos nacidos en el tráfico mercantil nacional o internacional que le sean cedidos, para lo cual deberá aceptar y ejercer comisiones, agencias, brindar servicios en las diferentes áreas relacionadas directa o indirectamente con su objeto social, podrá también representar empresas tanto nacionales o extranjeras. Con el fin de cumplir con su objeto social la Compañía podrá prestar servicios de asesoría en los campos jurídicos, contables, financieros, tecnológicos, consultorías y asesoramiento en general, adquirir derechos reales o personales, contratar todo tipo de obligaciones y suscribir todo tipo de contratos permitidos por la Ley y relacionados con su objeto social, así como invertir en el capital de otras compañías constituidas o por constituirse, mediante la suscripción de capital, transferencia o la compra o venta de acciones o participaciones.

Sec.3.24 (a) Es una Sociedad Anónima radicada en el país, ubicada en la Ciudad de Cuenca, Carlos Rigoberto Vintimilla 1-30 y Luis Moreno Mora.

2. BASES DE ELABORACIÓN

a) Declaración de cumplimiento

Sec. 3.3 Los estados financieros están elaborados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

2018

Sec. 4.1 Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Empresa el 28 de marzo del 2019

b) Base de Medición

Sec. 2.34 Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo (a) histórico.

c) Moneda funcional y de presentación

Sec. 3.23 Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América (d) USD, que es la moneda funcional del Ecuador.

d) Uso de estimaciones y juicios

Sec.10.1 Y La preparación de los estados financieros requiere que la administración 10.15 de la Compañía realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas contables y los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir por estas estimaciones.

Sec. 10.17 Las estimaciones y supuestos relevantes serán revisados regularmente, y se reconocerán en cada periodo y en cualquier periodo futuro afectado.

(e) Cambios en las políticas contables

(i) General

Sec.10.8 A partir de su constitución el 26 de enero del 2015, la Compañía ha mantenido sus políticas contables, básicamente en la presentación de los estados financieros, aplicando el Plan de cuentas expedido por la Superintendencia de Compañías.

(ii) Presentación de estados financieros

Sec. 35.3 La compañía aplica la NIC 1 revisada -Presentación de Estados Financieros (2007)- y Sección 2 de NIIF para PYMES, que entraron en vigencia en el país, el 1 de enero de 2012 para el tercer grupo de compañías. A base de esta normativa, la compañía presenta los estados de situación financiera (ESF), de resultados integrales (ERI), de cambios en el patrimonio la evolución generada en el capital accionario (ECP) y el de flujo del efectivo (EFE).

Sec.35.6 Se presenta la información comparativa con la del año anterior, de acuerdo con la norma revisada, considerando que el cambio en la política contable sólo afecta aspectos de presentación, no de otros aspectos.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Sec. 10.2 Las políticas contables establecidas por la Compañía, serán la base de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros, para la mejor presentación y comprensión de los usuarios.

a) Efectivo y sus equivalentes

Sec. 7.2 El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos del dinero en efectivo, depósitos a la vista, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago.

Sec.11.13 La Compañía reconoce el activo financiero que se origina de un acuerdo a la venta de cartera y prestación de servicios y cuando tiene el derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

(b) Documentos y cuentas por cobrar

Sec.11.5 Los documentos y cuentas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable.

Sec.11.8 (a) Los instrumentos financieros locales están compuestos por las cuentas por cobrar varios servicios, cuentas por cobrar cartera, anticipos al personal y anticipos proveedores.

Sec.11.21 Al final de cada periodo sobre el que se informa los importes en libros de los deudores y otras cuentas por cobrar se revisarán para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconocerá en los resultados una pérdida por deterioro del valor.

(C) Propiedad, Planta y Equipo

(i) Reconocimiento y medición

Sec.17.15 Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada, estableciendo previamente el valor residual; tal como lo establece la NIC 16.

Sec. 17.22 La depreciación se establece considerando el valor de la Propiedad, Planta y Equipo, menos los valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal de conformidad a las disposiciones tributarias del país.

(ii) Depreciación

Sec.17.19 La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, menos su valor residual.

Sec. 17.21 (a,b,c) Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos son las siguientes:

Muebles y Enseres	10,00%
Vehículos	20,00%
Equipo de Computación	33,33%

Sec.17.22 Los métodos de depreciación y vidas útiles fueron revisados en el período del 2018 y serán revisados en cada ejercicio para proceder al ajuste si es necesario.

(d) Beneficios a los empleados

Sec.28.1(c) La Compañía tiene establecido beneficios a empleados con relación de dependencia de acuerdo a las leyes del país. De conformidad con el Art. 97 del Código de Trabajo, el 15% de las utilidades que obtenga por la Compañía antes del impuesto a la renta, corresponde a los empleados.

Sec. 28.1(a) Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo en caso de contratar personal, serán reconocidos como gastos de conformidad con las disposiciones legales que ampara a los empleados.

(e) Ingresos por Ventas

Sec.23.1 y 23.3 Una empresa medirá los ingresos de actividades ordinarias por la venta de cartera y de servicios, en el ámbito de los mercados interno y externo, al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

De existir alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos, la cantidad incobrable o su probabilidad es incierta se reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido

Sec.22 **(f) Patrimonio**

Sec. 22.1 El Patrimonio está constituido por las participaciones de los socios, que actúan en calidad de inversionistas en instrumentos de patrimonio, es decir son los propietarios.

Sec. 22.3 El patrimonio incluye las inversiones realizadas por los propietarios de la compañía, más los incrementos de esas inversiones, generadas de operaciones rentables y conservados para las operaciones de la empresa.

En aplicación del art. 109 reformado de la Ley de Compañías, se establece que de las utilidades liquidadas que resultaren de cada ejercicio se tomará un porcentaje del 10% destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. El saldo de esta cuenta puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

(g) Impuesto a las ganancias

Sec. 29.2 El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

hnd

Sec.29.3(h) Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con las partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en el resultado integral.

Sec.29.6 El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas determinadas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, establece el porcentaje del 25% de impuesto a la renta.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sec. 7.2 **4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Sec.7.2	2017	2018
Caja	194,43	65,48
Caja Chica	194,43	65,48
Bancos	19.124,90	92.684,50
Banco del Pichincha Cuenta Corriente	7.356,74	6.098,96
Banco del Pichincha Cuenta Ahorros	2.538,27	75.616,71
Produbanco Cuenta Corriente	966,28	966,28
Banco del Pichincha Cuenta Corriente – Recaudación	8.264,61	9.861,16
Austrobank	0,00	142,40
TOTAL	19.319,33	92.749,98

Sec. 4. **5. ACTIVOS FINANCIEROS**
Sec. 4.2 **DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Sec. 4.2.b	2017	2018
Activos Financieros		
Activos Financieros Disponibles para la Venta	1.526.306,21	0,00
Cartera Automotriz	1.526.306,21	0,00
Activos Financieros Mantenedos Hasta el vencimiento	1.732.413,29	0,00
Cartera Automotriz	1.732.413,29	0,00
Activos Financieros Cartera Propia	0,00	4.205.121,27
Operaciones de Cartera	0,00	4.205.121,27

(-) Provisión por Deterioro	-8.716,00	- 50.314,29
(-) Provisión 1%	-8.716,00	- 50.314,29
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no relacionados	1.393.105,77	0,00
De Actividades Ordinarias que generan interés	816.187,98	0,00
De Actividades Ordinarias que no generan interés	576.917,79	0,00
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	120.642,39	45.340,80
Cuentas por Cobrar Varios Servicios	120.642,39	45.340,80
Otras Cuentas por Cobrar	162,68	352.967,81
Otras Cuentas por Cobrar	162,68	71.609,96
Gestión de operaciones de Cartera	0,00	281.357,85
TOTAL	4.763.914,34	4.553.115,59

(*) Para el año 2018, se realiza una reclasificación de las cuentas contables: Cartera automotriz, De actividades ordinarias que generan interés y De actividades ordinarias que no generan interés hacia Operaciones de Cartera

Sec. 4.11.d **6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Servicios y otros pagos Anticipos	2017	2018
Anticipo a Proveedores	1.857.233,80	0,00
Anticipos por Operaciones de Cartera	0,00	2.108.784,96
Anticipos Varios	0,00	862.638,11
Otros Anticipos	316,27	316,24
TOTAL	1.857.550,04	2.971.739,31

(*) Para el año 2018, se realiza una reclasificación de la cuenta contable Anticipos a Proveedores hacia Anticipos de Operaciones de Cartera.

Sec.4.11.b **7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Crédito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)	2017	2018
Crédito Tributario Adquisiciones	29.746,19	40.666,56
Crédito Tributario Retenciones	2.232,03	13.033,71
TOTAL	31.978,22	53.700,27

8. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Otros Activos Corrientes	2017	2018
Inversiones Pichincha	350.000,00	0,00
TOTAL	350.000,00	0,00

(*) Las inversiones corresponden a Certificados de depósito a plazo a 61 días, con tasa de interés del 2.75%, vencimiento 21 Febrero 2018

Sec. 17 **9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Sec 17.24	ADICIONALES	SALDO NIIF 2018-12-31	Sec 17.19	VALOR A DEPRECIAR	Sec. 17.22	VALOR NETO NIIF 2018-12-31
	SALDO NIIF 2018-01-31			VALOR RESIDUAL		DEP. ACUM. 2018-12-31	
Muebles y enseres	7.631,85	12.749,65	20.381,50	2.038,15	18.343,35	-2.333,02	18.048,48
Equipo de computación	8.903,74	10.066,81	18.970,55	1.697,06	15.273,49	-6.753,01	10.217,53
Vehículos	21.300,00	0,00	21.300,00	4.260,00	17.040,00	-10.976,00	10.324,00
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	35.835,59	22.816,46	58.652,05	7.995,21	50.656,84	-20.062,03	38.690,02

Sec.4.11 (d) **10. SPREAD**

	2016	2017
Spread		
Spread Operaciones de Cartera	10.790,27	12.453,99
TOTAL	10.790,27	12.453,99

Para el Spread Cartera, se manejan Spread de compra y Spread de venta, los dos se calculan aplicando la fórmula del valor presente; para el caso de compra con una tasa y para la venta otra tasa y la diferencia entre los dos spread es nuestro ingreso. La tasa puede ser variable eso depende de la negociación y el rango es la oferta del mercado.

Sec.4.11 (d) **11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

	2017	2018
Cuentas y documentos por pagar	4.624.872,06	548.440,61
Cientes compra y venta cartera	4.614.169,91	0,00
Valores recibidos en exceso	10.493,71	0,00
Valores en exceso créditos	208,44	0,00
Operaciones de Cartera	0,00	523.178,40
Gestión de Operaciones de Cartera	0,00	25.262,21
Otras cuentas y documentos por pagar	1.708.434,72	72.586,75
Proveedores	211.295,80	20.860,30

[Handwritten signature]

Intereses compra de cartera vendida	920.221,13	0,00
Seguro Desgravamen Cartera Automotriz	53.393,54	0,00
Seguro Vehicular por Pagar Cartera	523.524,25	0,00
Varios Acreedores	0,00	51.726,45
TOTAL	6.333.306,78	621.027,36

(*) Para el año 2018, se realiza una reclasificación de las cuentas contables Clientes compra y venta cartera, valores recibidos en exceso, valores en exceso créditos hacia la cuenta Operaciones de Cartera. Las cuentas Intereses compras de cartera vendida, Seguro vehicular por pagar cartera y Seguro vehicular por pagar cartera hacia la cuenta Gestión de operaciones de cartera.

Sec. 4.11(d) **12. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

	2017	2018
Con la Administración Tributaria	1.495,28	5.976,89
SRI por Pagar	1.495,28	5.976,89
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	13.252,00	40.288,11
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	13.252,00	40.288,11
Con el IESS	2.721,52	3.601,43
Planillas por Pagar	2.721,52	3.601,43
Por Beneficios de Ley a Empleados	21.177,65	11.397,75
Sueldos por Pagar	11.458,09	7.081,60
Décimo Tercero por Pagar	587,91	1.264,98
Décimo Cuarto por Pagar	1.405,21	2.333,16
Fondos de reserva por pagar	0,00	202,56
Vacaciones por Pagar	7.726,44	309,20
Descuento al Personal	0,00	78,75
Subsidios por Enfermedad IESS	0,00	127,50
Participación Trabajadores por Pagar	6.406,58	30.295,10
Participación Trabajadores	6.406,58	30.295,10
TOTAL	45.053,03	91.559,28

(*) En el Impuesto a la renta.- Existe una diferencia entre lo que está en el balance general frente al cálculo que se realiza. Debido a que dentro del periodo 2018 se procede a liquidar las Retenciones de Renta por un valor de \$ 4.290,32, este cruce se lo efectúa contra el Impuesto a la Renta.

Sec. 4.11(d) **13. OTROS PASIVOS CORRIENTES**

	2017	2018
Otros Pasivos Corrientes		
Otros Pasivos Corrientes	22.660,32	0,00

Operaciones de Cartera	0,00	2.005.829,39
Diferencias en Operaciones de Cartera	0,00	3.313.454,15
TOTAL	22.660,32	5.319.283,54

Sec. 4.11(d) **14. PASIVOS NO CORRIENTES**

	2017	2018
Pasivo no Corrientes		
Utilidad diferida en venta de cartera	495.334,15	1.058.317,74
Spread en Compras de Operaciones de Cartera	0,00	22.841,54
Spread Cobrado por pre cancelación Venta Op	0,00	320.345,87
TOTAL	495.334,15	1.401.505,15

Sec. 4.12 **15. CAPITAL SOCIAL**

	2017	2018
Sec. 4.12 (i) y 4.12 (ii) Número de participaciones autorizadas 102.300 pagadas	102.300	102.300
Sec. 4.12(iii) Valor nominal de las participaciones ordinarias	1,00	1,00

	%	2018
	Participación	
Sec.4.12(iv) Conciliación		
Diego Fabián Salvador	44,00	45.012,00
Bussarf Group SAC	56,00	57.288,00
TOTAL		102.300,00

Sec. 4.12 **16. RESERVAS**

	2017	2018
Sec.4.12 (b) Reservas		
Las reservas se componen de la siguiente manera:		
Reserva Legal	14.949,59	27.635,06
TOTAL	14.949,59	27.635,06

Sec. 7.4 **17. INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

	2017	2018
Ingresos de actividades ordinarias		
Prestación de Servicios	135.810,22	205.527,03
Ingresos por Asesorías	50.000,00	60,00
Administración base de datos seguros	51.561,62	92.449,49

Handwritten mark

Administración base de datos legal	25.820,59	66.274,10
Administración base de datos dispositivos	8.428,01	38.112,61
Comisiones	0,00	3.540,00
Asesoría por recaudación de cartera	0,00	5.090,83
Intereses	366.790,12	615.555,04
Intereses de operaciones de cartera	33.706,07	609.683,97
Intereses en mora compra de cartera	333.084,05	5.871,07
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	308.883,36	485.667,52
Utilidad en Venta de Cartera	301.205,42	485.667,52
Utilidad en Compra de Cartera	7.677,94	0,00
TOTAL	811.483,70	1.306.749,59

Sec. 7.4 **18. OTROS INGRESOS**

Otros Ingresos	2017	2018
Intereses Financieros	1.120,84	30.346,78
Otras rentas	32,76	0,00
TOTAL	1.153,60	30.346,78

Sec. 28.4 **19. GASTOS DE PERSONAL**

Gastos Personal	2017	2018
Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones	150.244,10	124.358,51
Aportes a la Seguridad Social	19.065,95	22.701,16
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	24.648,26	15.424,34
Gastos planes de beneficios empleados	8.067,36	7.229,90
Honorarios, comisiones y dietas	65.214,09	191.942,04
TOTAL	267.239,76	361.655,95

Frankiin