

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

---

**1. ENTIDAD QUE REPORTA**

MOVILIZAECUADOR S. A. (la Compañía), fue constituida el 26 de enero de 2015 en la ciudad de Cuenca con la denominación de SYSFACT S. A.; posteriormente cambió su razón social a MOVILIZAECUADOR S. A. el 4 de noviembre de 2015. Su actividad económica principal es la compra - venta de títulos valores para si y/o para terceros, sin que ellos implique actividades financieras bajo ninguna modalidad.

El domicilio legal de la Compañía se encuentra en la ciudad de Cuenca, en las calle Carlos Rigoberto Vintimilla 1-30 y Luis Moreno Mora.

La Compañía no mantiene participación accionaria en otras Compañías. Por tanto actúa como una sola unidad de negocios.

Sus participaciones no cotizan en el Mercado de Valores.

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS****Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros individuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES).

Los estados financieros adjuntos fueron autorizados para su emisión por la Administración de la Compañía, y según las exigencias estatutarias serán sometidos a la aprobación de la Junta General de Socios de la misma.

**Bases de preparación**

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico; el costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

**Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda funcional de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda (USD).

**Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para las PYMES involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos, y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes.

Las estimaciones están basadas en la experiencia y otros supuestos que son considerados razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

nuevas circunstancias.

La Compañía ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se deben a:

- a) Reconocimiento de ingresos y gastos
- b) Evaluación de posibles pérdidas por deterioro para determinados activos
- c) Vida útil de las propiedades, maquinarias y equipos
- d) Estimación de provisiones para contingencias

**Clasificación de saldos corrientes y no corrientes**

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimientos igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimientos superior a dicho período.

**3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Las políticas de contabilidad mencionadas a continuación fueron definidas en función de las NIIF para PYMES vigentes y aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en los estados financieros individuales, a menos que otro criterio sea indicado.

**Activos y pasivos financieros**

**Activos financieros:** Son reconocidos por la Compañía aquellos activos corrientes tales como, cuentas por cobrar a clientes, préstamos a empleados, anticipo a proveedores y otras cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar que son activos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable cuando la Compañía emite la factura por la venta de bienes y servicios, posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se valoran al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro.

La Compañía está expuesta principalmente a los riesgos de: 1) Crédito, 2) Liquidez, y 3) Operacional, cuya gestión está expuesta en la nota 23 "gestión de riesgo financiero".

**Deterioro del valor de activos financieros:** Los activos financieros son evaluados al 31 de diciembre de cada año para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro como consecuencia de uno o más eventos de pérdida ocurridos después del reconocimiento inicial del activo y que han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado puede incluir el incumplimiento de pago por parte de un deudor, la reestructuración de un valor adeudado en términos que la Compañía no consideraría en otras circunstancias, indicadores que el deudor o emisor entrará en bancarrota, cambios adversos en el estado de pago del prestatario, condiciones económicas que se relacionen con incumplimiento o la desaparición de un mercado activo para un instrumento.

La Compañía registra anualmente provisión por deterioro o incobrabilidad con cargo a resultados.

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

---

**Pasivos financieros:** La Compañía reconoce inicialmente los instrumentos de deuda emitidos en la fecha en que se originan; todos los otros pasivos financieros son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la que la Compañía asume las disposiciones contractuales del instrumento. La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

Los otros pasivos financieros se componen de préstamos, cuentas por pagar comerciales, y otras cuentas y gastos acumulados por pagar.

**Determinación del valor razonable:** Las políticas contables de la Compañía requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros para propósitos de valoración y revelación en los estados financieros.

El valor razonable de cualquier activo o pasivo financiero se determina utilizando las técnicas de valoraciones adecuadas o comparaciones de tasas de interés con el mercado para obligaciones de similares características.

La Compañía utiliza la siguiente jerarquía para estimar el valor razonable de un activo:

- a) Precio cotizado para un activo idéntico o similar en un mercado activo. Este suele ser el precio de compra actual.
- b) Cuando no están disponibles precios cotizados, el precio de un acuerdo de venta vinculante o en una transacción reciente para un activo idéntico o similar en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas y,

Si las dos estimaciones antes indicadas, no constituyen una buena estimación de valor razonable, se estimará el valor razonable utilizando otras técnicas de valoración tales como flujos de efectivo descontados y modelos de fijación de precios de opciones.

**Efectivo y equivalentes**

Representan efectivo en caja, y los depósitos a la vista mantenidos en entidades financieras, y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

**Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar comerciales, son medidas al monto de la factura si el efecto del descuento es inmaterial, este valor razonable se determina al momento del reconocimiento inicial y para propósitos de revelación en cada fecha de los estados financieros anuales. El valor razonable de las otras cuentas por cobrar, se estiman al valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha del estado de situación financiera.

El valor en libros de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas y documentos por cobrar se aproximan a su valor razonable, dado su vencimiento de corto plazo; o por su descuento a tasas de interés de mercado en el caso de aquellas con vencimiento en el largo plazo.

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****Vehículos, muebles y equipos**

Se reconocen como partidas de vehículos, muebles y equipos, cuando es probable que se obtengan de ellos beneficios económicos futuros en el cumplimiento del objeto social de la Compañía, y su costo puede ser medido de una manera fiable.

Los elementos de vehículos, muebles y equipos se miden inicialmente al costo; el costo comprende su precio de adquisición más los gastos que son directamente atribuibles al activo hasta su puesta en condiciones de funcionamiento. Los pagos por reparación y mantenimiento se cargan a gastos, mientras que los que mejoran la vida útil de los mismos se cargan al costo del activo.

Posterior al reconocimiento inicial, los elementos de vehículos, muebles y equipos están registrados por el método del costo o el de revaluación, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor.

Las ganancias y pérdidas por la venta de un elemento de vehículos, muebles y equipos son determinados comparando el precio de venta con su valor neto en libros, y son reconocidas en resultados del período en el que se reconoce la venta.

La depreciación de los elementos de vehículos, muebles y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, u otro monto que se sustituye por el costo. La depreciación se reconoce en resultados y se calcula por el método de línea recta con base a la vida útil estimada para cada componente.

La vida útil estimada para el período actual y comparativo de cada elemento de vehículos, muebles y equipos, son las siguientes:

	<u>Vida útil en años</u> (hasta)
▪ Muebles y enseres	10
▪ Vehículos	5
▪ Equipos de computación	3

**Beneficios a los empleados**

Beneficios a corto plazo: Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los empleados son medidas sobre una base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que los empleados proveen sus servicios o el beneficio es devengado por ellos.

Jubilación patronal y desahucio: El Código de Trabajo establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años a un mismo empleador; el que califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados. El mismo cuerpo legal establece que cuando la relación laboral termine, el empleador está obligado a pagar una indemnización equivalente al 25% de la última remuneración mensual multiplicada por el número de años de servicio.

**Provisiones y contingencias**

Las obligaciones o pérdidas asociadas con contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera cuando: a)

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

---

existe una obligación legal o implícita resultante de eventos pasados, b) es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación, y c) el monto puede ser estimado de manera fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, considerando los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de éstas.

Cuando no es probable que un flujo de salida de beneficios económicos sea requerido, o el monto no puede ser estimado de manera fiable, la obligación es revelada como un pasivo contingente. Las obligaciones razonablemente posibles, cuya existencia será confirmada por la ocurrencia o no de uno o más eventos futuros, también son reveladas como pasivos contingentes.

Cuando la probabilidad de un flujo de salida de beneficios económicos sea remota, no se reconocen activos ni pasivos contingentes.

**Capital social**

Las participaciones ordinarias (única clase de participaciones emitidas por la Compañía) son clasificadas como patrimonio; los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de participaciones ordinarias, de haberlos, son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

**Reconocimiento de ingresos ordinarios**

Se estiman al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, considerando cualquier importe por devoluciones y descuentos comerciales.

Los ingresos provenientes de la venta de servicios en el curso de las actividades ordinarios son reconocidos cuando la Compañía: a) transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivado de la propiedad de los bienes; b) el importe de los ingresos y costos en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad; y c) es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

**Reconocimiento de gastos**

Los gastos son reconocidos al costo histórico en el estado de resultados aplicando el método del devengado, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria derivada de ellos.

El gasto por interés es reconocido usando el método del devengado, los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica, se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

**Impuesto a la renta**

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por el impuesto corriente y por el impuesto diferido. El impuesto a la renta corriente y diferido es reconocido en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el monto del impuesto relacionado es reconocido en otros resultados integrales o en el patrimonio, respectivamente.

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

**Impuesto a la renta corriente:** Es el impuesto que se espera pagar sobre la utilidad gravable del año utilizando la tasa impositiva aplicable y cualquier ajuste al impuesto por pagar de años anteriores. Las normas tributarias vigentes establecen una tarifa de impuesto a la renta general para las micro y pequeñas empresas del 22% sobre las utilidades gravables.

**Impuesto a la renta diferido:** Es reconocido sobre las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos reportados para propósitos financieros y sus correspondientes bases tributarias.

La medición del impuesto diferido refleja las consecuencias tributarias que se derivan de la forma en que la Compañía espera, a la fecha del estado de situación financiera, recuperar o liquidar el valor registrado de sus activos y pasivos.

**Exposición tributaria:** Al determinar los montos de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, la Compañía considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

La Compañía considera que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de varios factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la Compañía cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determine.

**Participación de los trabajadores en las utilidades**

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la Compañía provisiona al cierre del ejercicio económico y cuando reporte utilidad, el 15% por participación laboral sobre las utilidades anuales.

**Cambios en el poder adquisitivo de la moneda**

El poder adquisitivo de la moneda USD dólar según lo mide el Índice de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue en los últimos cinco años:

<u>Años</u>	<u>Inflación</u>
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	- 0,20%
2018	0,27%
2019	-0,07%

**4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el efectivo y sus equivalentes están conformados como sigue:

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Caja		2.526	65
Bancos	(a)	84.872	92.685
Equivalente de efectivo	(b)	<u>52.001</u>	<u>0</u>
Total		<u>139.399</u>	<u>92.750</u>

(a) Representa fondos en cuentas de ahorros y corrientes mantenidas en instituciones financieras, principalmente en: Banco del Austro S. A., Banco Pichincha C. A. y Banco de la Producción S. A. Produbanco.

(b) Corresponde a tres certificados de depósitos mantenidos en el Banco del Austro S. A., con vencimiento menores a 90 días desde la fecha de reporte, vence hasta el 9 de enero de 2020, generan el 4,25% de interés anual.

**5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están compuestas como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Operaciones de cartera no relacionadas	(a)	3.469.842	4.205.121
Factoring		11.383	0
Provisión para cuentas incobrables		<u>( 84.640 )</u>	<u>( 50.314 )</u>
Total		3.396.585	4.154.807
Cuentas por cobrar a relacionados	(nota 19)	18.117	45.341
Préstamos a empleados		39.477	588
Otras cuentas por cobrar clientes		99.130	71.022
Gestión de operaciones de cartera	(b)	<u>615.631</u>	<u>281.358</u>
Total		<u>4.168.940</u>	<u>4.553.116</u>

(a) Corresponde a la cartera de crédito de vehículo instrumentada, adquirida a su valor nominal principalmente a: EFC Consultores Asociados Cía. Ltda., Inversiones Credifast SAC., Liquidport, Quaterly Halo, Servicios Vadomp S. A.

(b) La gestión de operaciones de cartera están compuestas como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Seguro vehicular	123.494	61.093
Seguro desgravamen	12.724	6.749
Gastos legales	12.780	10.505
Cuentas por cobrar ancladas a la operación	10.091	5.725
Intereses de mora pagada	<u>456.542</u>	<u>197.286</u>
Total	<u>615.631</u>	<u>281.358</u>

Las cuentas por cobrar a clientes fueron revisadas por indicadores de deterioro; algunas cuentas por cobrar se encontraron deterioradas y una provisión para cuentas de difícil cobro fue constituida desde años anteriores. La Administración considera que la provisión constituida al momento es suficiente para cubrir el deterioro de las cuentas por cobrar.

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Durante los años 2019 y 2018, el movimiento de la provisión para cuentas incobrables, fue el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Saldo inicial, enero 1	50.314	8.716
Provisión del año	<u>34.326</u>	<u>41.598</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>84.640</u>	<u>50.314</u>

**6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los servicios y otros pagos anticipados están conformados como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Anticipo por operaciones de cartera		1.868.313	2.108.785
Anticipo varios	(a) / nota 19	822.547	862.638
Otros anticipos		<u>316</u>	<u>316</u>
Total		<u>2.691.176</u>	<u>2.971.739</u>

(a) Corresponde a anticipos a acreedores varios principalmente a: Inmobiliaria Newprojet S. A., Inglobserv Innovación Global de Servicios IGS Cía. Ltda., Asociación o Cuentas en Participación Signature, Fernández Flores Verónica Marcela, Salvador Molina Diego Fabián.

**7. VEHÍCULOS, MUEBLES Y EQUIPOS**

El detalle de los vehículos, muebles y equipos y su movimiento anual, fue el siguiente:

	. . . . 2019 . . . .			
	%	Saldos al		Saldos al
	Deprec.	<u>31-dic-18</u>	<u>Adiciones</u>	<u>31-dic-19</u>
			(US dólares)	
Muebles y enseres	10	20.381	4.695	25.076
Equipos de computación	33	16.971	6.438	23.409
Equipos de oficina	10	0	1.732	1.732
Vehículos	20	<u>21.300</u>	<u>          </u>	<u>21.300</u>
Subtotal		58.652	12.865	71.517
Depreciación acumulada		( <u>20.062</u> )	( <u>9.778</u> )	( <u>29.840</u> )
Total		<u>38.590</u>	<u>3.087</u>	<u>41.677</u>

**MOVILIZAECUADOR S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	. . . 2018 . . .			
	%	Saldos al		Saldos al
	Deprec.	31-dic-17	Adiciones	31-dic-18
			(US dólares)	
Muebles y enseres	10	7.632	12.749	20.381
Equipos de computación	33	6.904	10.067	16.971
Vehículos	20	<u>21.300</u>	<u>          </u>	<u>21.300</u>
Subtotal		35.836	22.816	58.652
Depreciación acumulada		( <u>12.578</u> )	( <u>7.484</u> )	( <u>20.062</u> )
Total		<u>23.258</u>	<u>15.332</u>	<u>38.590</u>

Durante los años 2019 y 2018, no fue necesario el reconocimiento de pérdida por deterioro de las propiedades, muebles y equipos, ya que de acuerdo con revisión efectuada por la Administración de la Compañía, el valor en libros no excede al valor recuperable.

**8. PROVEEDORES COMERCIALES Y CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los proveedores comerciales y cuentas por pagar están convenidos como sigue:

		2019	2018
		(US dólares)	
Operaciones de cartera	(a, b) / nota 19	3.672.021	523.178
Gestión de operación de cartera		<u>94.284</u>	<u>25.262</u>
Subtotal		3.766.305	548.440
Proveedores	(nota 19)	14.611	20.860
Varios acreedores	(nota 19)	<u>47.051</u>	<u>51.727</u>
Total		<u>3.827.967</u>	<u>621.027</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a aseguradoras y brokers de operaciones de cartera principalmente a: Cresafe S. A., Quaterly, Induauto S. A, E. Maulme C. A., Kia Motors S. A., Galmack S. A., Proauto C. A., Autolandia, Ecuawagen S. A., Iomotors S. A., AIG Metropolitana de Seguros y Reaseguros Cía. Ltda., Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros, Seguros Equinoccial S. A.

(b) Incluye la cuenta "2103010104 Valores no identificados" por USD 58.784, valor que no posee un anexo contable que permita determinar la obligación de pago individualmente.

**9. BENEFICIOS DE EMPLEADOS CORRIENTE**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el pasivo por beneficios de empleados a corto plazo, se presentan como sigue:

	2019	2018
	(US dólares)	
Sueldo por pagar	36.823	7.082
Beneficios sociales	8.684	4.110
Participación de empleados	<u>11.197</u>	<u>30.295</u>
Total	<u>56.704</u>	<u>41.487</u>

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

El movimiento de los beneficios sociales corrientes durante los años 2019 y 2018, fue como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Saldo inicial, enero 1	4.110	9.720
Provisiones	26.747	23.016
Pagos	<u>(22.173)</u>	<u>(28.626)</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>8.684</u>	<u>4.110</u>

**10. IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los impuestos y retenciones por pagar, se presentan como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Impuesto a la renta por pagar	110	40.288
IESS	3.872	3.601
SRI	3.265	5.880
Subsidio por enfermedad IEISS	127	127
Descuento al personal	82	79
Retenciones en relación de dependencia	<u>0</u>	<u>97</u>
Total	<u>7.456</u>	<u>50.072</u>

**11. OTROS PASIVOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a la diferencia generada en las operaciones de compra de cartera, saldo que es progresivamente debitado para ser acreditados a la cuenta de los brokers por sus respectivas gestiones en la compra y venta de cartera; se presentan como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Capital operaciones de cartera	0	1.664.715
Intereses operaciones de cartera	0	341.115
Diferencias capital operaciones de cartera	1.298.181	3.234.138
Diferencias intereses operaciones de cartera	<u>19.114</u>	<u>79.316</u>
Total	<u>1.317.295</u>	<u>5.319.284</u>

**12. INGRESOS DIFERIDOS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los ingresos diferidos, está compuesto como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Utilidad diferida en venta de cartera	1.074.894	1.058.318
Spread en compra de operaciones de cartera	23.018	22.841
Spread cobrado por precancelación venta de cartera (a)	<u>423.917</u>	<u>320.346</u>
Total	<u>1.521.829</u>	<u>1.401.505</u>

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la utilidad obtenida se divide de acuerdo al plazo del crédito, debido que la Compañía realiza la administración del crédito y en los casos de existir una pre cancelación realiza la devolución del dinero depositado.

**13. PATRIMONIO**

**Capital social:** Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social suscrito y pagado de la Compañía es de USD 102.300, conformado por acciones ordinarias y nominativas de USD 1 cada una.

**Reserva legal:** La Ley de Compañías establece que un valor no menor al 10% de la utilidad neta anual sea apropiado como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital social suscrito y pagado; esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

**Resultados acumulados:** Corresponde a las utilidades generados en años anteriores que la junta general de accionistas ha resuelto no repartirlos con el objetivo de fortalecer la solvencia patrimonial de la Compañía.

**14. INGRESOS POR SERVICIOS**

Los ingresos por operaciones continuas durante los años 2019 y 2018, fueron originadas como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Prestación de servicios	406.306	205.527
Intereses de cartera	461.655	615.555
Utilidad en venta de cartera	497.423	485.668
Descuento en intereses de operaciones de cartera	(460.840)	<u>0</u>
Total	<u>904.544</u>	<u>1.306.750</u>

**15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Los gastos de administración durante los años 2019 y 2018, fueron causados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Honorarios profesionales	245.472	191.942
Sueldo y salarios	142.919	124.358
Arrendamiento	89.182	69.930
Provisión cuentas incobrables	34.326	41.598
Mantenimiento y reparaciones	27.424	71.491
Aporte patronal	17.717	15.109
Fondos de reserva	9.122	7.592
Beneficios sociales e indemnizaciones	24.671	15.424
Planes de beneficios a empleados	20.361	7.230
Gastos de viaje	17.751	11.309
Impuesto, contribuciones y otros	72.215	10.291
Depreciaciones	9.778	7.432
Servicios básicos	3.181	2.680
Otros gastos	<u>11.213</u>	<u>21.607</u>
Total	<u>725.332</u>	<u>597.993</u>

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****16. GASTOS DE VENTAS**

Los gastos de ventas durante los años 2019 y 2018, fueron causados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Gastos de gestión	25.588	22.299
Promoción y publicidad	18.353	7.082
Seguros y reaseguros	1.678	527
Combustible	<u>493</u>	<u>303</u>
Total	<u>46.112</u>	<u>30.211</u>

**17. GASTOS FINANCIEROS**

Los gastos financieros durante los años 2019 y 2018, fueron causados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Comisión operaciones de cartera	48.788	492.481
Comisiones bancarias	9.135	5.168
Intereses bancarios	<u>151</u>	<u>0</u>
Total	<u>58.074</u>	<u>497.649</u>

**18. IMPUESTO A LA RENTA**

La Compañía registró la provisión para el pago del 15% para los trabajadores e impuesto a la renta anual por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018, de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Utilidad contable	74.647	201.686
(-) participación trabajadores (15%)	( 11.197 )	( 30.253 )
(-) partidas conciliatorias, netas	( <u>5.644</u> )	<u>6.881</u>
Base imponible para impuesto a la renta	57.806	178.314
Impuesto a la renta corriente	<u>12.717</u>	<u>44.578</u>
Anticipo pagado	<u>4.530</u>	<u>0</u>
Retenciones de impuesto a la renta	<u>8.077</u>	<u>4.290</u>

**19. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Durante el año 2019 la Administración de la Compañía declara que los principales saldos y transacciones con partes relacionadas corresponden y fueron realizadas en términos generales, en condiciones similares a las realizadas con terceros, las que se detallan a continuación:

**MOVILIZAECUADOR S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	<u>Tipo de relación</u>	(US dólares)
<u>Cuentas por cobrar</u>		
Reexis Cía. Ltda.	Accionistas en común	7.294
Road Track Ecuador S. A.	Cía. relacionada	4.277
Andrade Espinoza Juan Javier	Administración	3.199
Impofactor C. A.	Cía. relacionada	1.679
Carro Seguros Carseg S. A.	Cía. relacionada	1.608
Finangig S. A.	Cía. relacionada	<u>60</u>
Total	(nota 5)	<u>18.117</u>
<u>Anticipo a varios acreedores</u>		
Inmobiliaria Newprojet S. A.	Accionistas en común	415.033
Inglobserv Innovación Global de Servicios IGS Cía. Ltda.	Accionistas en común	171.501
Fernández Flores Verónica Marcela	Accionistas en común	24.997
Salvador Molina Diego Fabián	Accionista	14.462
Inversiones Moviliza Bolivia S. A.	Cía. Relacionada	12.263
Fernández Flores Christian Fabián	Accionistas en común	11.500
Inversiones Credifast S.A.C.	Cía. Relacionada	10.809
Bussarf Group S.A.C.	Accionista	9.500
Andrade Espinoza Juan Javier	Administración	8.654
Bussarf Group Bolivia S. A.	Cía. Relacionada	4.700
Moviliza Perú	Cía. Relacionada	1.860
Ingeniería de Sistemas Grisbi Cía. Ltda.	Accionistas en común	1.320
Yalobox S. A.	Accionistas en común	701
Servicios Vadomp S. A.	Accionistas en común	<u>300</u>
Total	(nota 6)	<u>687.600</u>
<u>Proveedores</u>		
Yalobox S. A.		5.812
Salvador Molina Diego Fabián	Accionistas	1.062
Estación de Servicios y Combustibles Neogas S. A.		<u>64</u>
Total	(nota 8)	<u>6.938</u>
<u>Varios acreedores</u>		
Andrade Espinoza Juan Javier	Administración	7.808
Cresafe Cía. Ltda.	Cía. Relacionada	375
Moviliza Perú	Cía. Relacionada	119
Estación de Servicios y Combustibles Neogas S. A.	Cía. Relacionada	<u>4</u>
Total	(nota 8)	<u>8.306</u>

**20. COMPROMISOS Y CONTINGENTES**

La Administración de la Compañía considera que no existen contratos de importancia suscritos con terceros que comprometan activos de la Compañía al 31 de diciembre de 2019.

Así mismo la Administración manifiesta que no existen contingencias operativas ni laborales que pudieran originar el registro de eventuales pasivos significativos al 31 de diciembre de 2019.

**21. GESTIÓN DE RIESGO**

La Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera, si bien no actúa en los mercados de inversiones especulativas, la Administración de la Compañía confirma que los siguientes riesgos están debidamente controlados:

*Riesgo de la tasa de interés:* Este riesgo es manejado por la Compañía a través del análisis previo al tomar cada crédito y manteniendo los préstamos a tasas de interés lo más bajo posible o fija, por lo cual este riesgo es menor.

**MOVILIZAECUADOR S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

*Riesgo de crédito:* es el riesgo de que una contraparte no cumpla sus obligaciones en virtud de un instrumento financiero o contrato comercial, produciéndose un pérdida financiera.

La Compañía no tiene concentración significativa de riesgo crediticio, tiene políticas establecidas para asegurar que la venta de sus productos se realicen a clientes con un adecuado historial crediticio; los límites de crédito se establecen para todos los clientes sobre la base de criterios de calificación interna. La necesidad de provisiones por incobrabilidad es evaluada periódicamente para los clientes más importantes.

*Riesgo de liquidez:* la Gerencia General conjuntamente con la Gerencia Financiera son quienes asumen la responsabilidad por la gestión de liquidez, quienes han establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que se pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo así como la gestión de liquidez de la Compañía. El índice de liquidez del 1,35 (1,27 en el 2018) refleja que existen activos líquidos para cubrir los pasivos corrientes. Es política de la Compañía mantener índices de liquidez adecuados para cubrir sus obligaciones corrientes en forma oportuna y sin costos adicionales a los pactados.

Al 31 de diciembre de 2019, el perfil de vencimientos en días de los activos y pasivos financieros, es el siguiente:

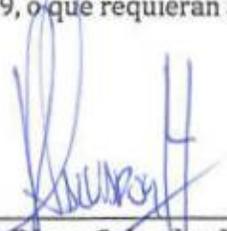
	<u>0 - 30</u>	<u>31 - 90</u>	<u>91 - 360</u>	<u>&gt; 361</u>	<u>Total</u>
<u>Activos financieros</u>			(US dólares)		
Efectivo y equivalentes	139.399				139.399
Cuentas y doc. por cobrar	<u>4.253.580</u>	_____	_____	_____	<u>4.253.580</u>
Total activos financieros	<u>4.392.979</u>	_____	_____	_____	<u>4.392.979</u>
<u>Pasivos financieros</u>					
Operaciones de cartera	3.672.021				3.672.021
Gestión operaciones de cartera	94.284				94.284
Proveedores y doc. por pagar	<u>61.662</u>	_____	_____	_____	<u>61.662</u>
Total pasivos financieros	<u>3.827.967</u>	_____	_____	_____	<u>3.827.967</u>

*Riesgo de capital:* la Compañía gestiona su capital para asegurar que estará en capacidad de continuar como un negocio en marcha.

La Compañía mantiene un patrimonio suficiente para respaldar su normal operación, la Gerencia General realiza recomendaciones a la Junta General de Socios respecto al destino de las utilidades para mantener una relación deuda/patrimonio adecuada que minimice el riesgo.

**22. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

La Administración de la Compañía considera que entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros individuales (28 de julio de 2020) no se produjeron eventos que pudieran alterar significativamente la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, o que requieran ajustes o revelación.

  
Ing. Diego Salvador Molina  
Gerente General

  
Ing. Danilo Marín Guamán  
Contador General