

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

1. INFORMACION GENERAL

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA., fue constituida en la ciudad de Guayaquil, el 8 de julio del 2016 bajo la denominación LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA, e inscrita en el Registro Mercantil el 13 de julio del 2016. Mediante escritura pública del 08 de julio del 2016.

Su actividad principal constituye recuperación de cartera vencida, cobranza telefónica y campo, Cobranzas Extra-judiciales, Judiciales, recuperación de cheques que han sido rechazados, verificación de información crediticia, la empresa podrá celebrar todos los actos, contratos, negocios civiles y mercantiles permitidos en la Ley para el cumplimiento de su objeto.

La entidad tiene un plazo social de 20 años, es decir estará vigente hasta el 08 de julio del 2036.

El domicilio principal de la empresa es en Ecuador en la ciudad de Quito, en la calle General Veintimilla E5-13 y Juan León Mera, su identificación tributaria es 1792692024001.

La compañía no pertenece a ningún grupo económico.

2. POLITICAS SIGNIFICATIVAS

2.1. **Declaración de cumplimiento.** - los estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

2.2. **Moneda funcional y de presentación.** - La moneda funcional de la Compañía es el dólar de los Estados Unidos de América (U.S dólar), el cual es la moneda de circulación en Ecuador

2.3. **Efectivo y equivalentes de efectivo.** - Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

2.4. **Cuentas y Documentos por Cobrar.** - Son importes relacionados con el curso normal de operación de la empresa; según su origen se los clasifica en

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

2.4.1. Cuentas por cobrar clientes: Esta cuenta se originan de la prestación de servicios de cobranza prestada a terceros, como parte de la actividad principal de la empresa. Si se espera cobrar la deuda en un año o menos (o en el ciclo normal de la operación, si este fuera más largo), se la clasifica como activo corriente. En caso contrario se presentan como activos no corrientes.

2.4.2. Activos Financieros mantenidos hasta el vencimiento: se miden en su reconocimiento inicial al costo más los costos de transacción y en medición posterior se miden al costo amortizado, es decir al capital inicial más los intereses menos los pagos y menos el deterioro.

2.4.3. Documentos por Cobrar. - Esta cuenta se origina en la compra de cartera a instituciones financieras y a su vez de instituciones comerciales como Banco Centro Mundo S.A., Almacenes Japón y MARCIMEX.

2.4.3.1. Deterioro Acumulado del Valor de Cuentas y Documentos por Cobrar.

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas y documentos por cobrar, el importe de la cuenta de deterioro acumulado aumenta y se registra el respectivo gasto. Cuando la cuenta o documento por cobrar es definitivamente incobrable, se reduce la cuenta de deterioro del valor y se da de baja la cuenta o documento por cobrar. Para efectos de su presentación en los estados financieros, se registrará el deterioro del valor por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

2.4.4. Cuentas por Pagar Comerciales: Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones que han surgido tras la adquisición de bienes o la contratación de servicios bajo condiciones normales de crédito a corto plazo.

Se reconocen inicialmente por su valor efectivo y posteriormente a su coste amortizado utilizando el método de interés efectivo.

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

2.5. Propiedad, planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo son registrados al costo, menos depreciaciones acumuladas y pérdida por deterioro en caso de presentarse.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas para el cálculo de depreciación:

Tipo de Bien	Número de Años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de computación	3 años

La compañía registra directamente al gasto aquellos trabajos de mantenimiento y adecuaciones que no generarán beneficios económicos futuros y que no aumentarán la vida útil del activo, pues sirven para mantener al activo fijo en su condición normal de funcionamiento.

Retiro o venta de Propiedad, Planta y equipo

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo se determinará entre la diferencia del costo y precio de venta y será reconocida en los resultados del ejercicio.

2.6. Impuestos

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultado integral, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integral o directamente en el patrimonio

2.6.1. **Impuesto corriente.** - se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada cada año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles.

El pasivo del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas por la Ley de Régimen Tributario Interna

(Expresados en U.S. dólares)

3. Beneficios a los empleados

3.1. Beneficios de corto plazo

Se registran como pasivos acumulados del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- 3.1.1. **La participación de los trabajadores en las utilidades:** calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.
- 3.1.2. **Vacaciones:** se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.
- 3.1.3. **Décimo tercer y décimo cuarto sueldos:** se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

4. Reconocimientos de los ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

- 4.1. **Servicios de Cobranzas de Cartera:** Los servicios por la gestión de cobranza extrajudicial de las Cartera administradas de nuestros cedentes, son reconocidos cuando el servicio es prestado, en base al número de gestiones efectivas acorde a las tarifas reguladas por la Superintendencia de Bancos.

(Expresados en U.S. dólares)

4.2. Ingresos de Cartera comprada

El ingreso por gestión de recuperación de la cartera de crédito comprada es reconocido en el estado de resultados

5. Costos y Gastos

Se registran a costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independiente de la fecha en que se haya realizado el pago y se registran en el periodo más cercano

6. Administración del Riesgo Financiero

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados. Como parte de sus funciones, la Administración LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. ha establecido procedimientos de información para:

- a) Identificar riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta.
- b) Cuantificar la magnitud de los riesgos identificados.
- c) Proponer alternativas para mitigar los riesgos financieros.
- d) Verificar el cumplimiento de las medidas aprobadas por la Administración, y
- e) Controlar la efectividad de las medidas adoptadas.

A continuación, se presenta una definición de los riesgos que enfrenta LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA., una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso si es el caso.

- **Riesgo de Mercado.** - Los riesgos de mercado incluyen riesgos de cambio, precio y riesgos por la tasa de interés:

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

- Riesgos de cambio. - Debido al giro normal del negocio LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. está expuesta a cambios en la cotización del dólar estadounidense, estos cambios pueden provocar modificaciones importantes en los precios de los bienes y servicios importados.
- Riesgo de precio. - LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. está expuesta a cambios en los precios de reposición de sus activos importados, la administración considera que no existirán modificaciones importantes en los precios de compras de los bienes y servicios producidos localmente que serán consumidos durante el desarrollo normal de sus operaciones.
- Riesgos por tasa de interés. - LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. expuesta a cambios no significativos en tasas de interés pactados en sus obligaciones financieras, la tasa de interés establecida es similar a la vigente en el mercado financiero.
- Riesgos de Crédito. - El riesgo de crédito se refiere de que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.
- LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. ha adoptado una política de únicamente involucrarse con partes solventes y obtener suficientes colaterales, cuando sea apropiado, como forma de mitigar el riesgo de la pérdida financiera ocasionada por los incumplimientos.
- Riesgos de liquidez. - LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas y facilidades financieras adecuadas, monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.
- Riesgos de capital. - LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA. gestiona su capital para asegurar que estará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

maximizan el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio.

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos por efectivo caja- bancos al 31 de diciembre del 2019 comprenden:

		2019	2018
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200	100
1.1.1.02.01	BANCO PICHINCHA	83.419	18.108
1.1.1.02.03	BANCO GUAYAQUIL CTA CTE	5.092	
1.1.1.02.04	BANCO GUAYAQUIL CTA AH	1.500	
1.1.2.01.01	INVERSIONES	45.725	
		135.935	18.208

8. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Los saldos por cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre del 2019 comprenden:

	2019	2018
CLIENTES LOCALES	88.218,47	15.749,12
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.760,00	
DOCUMENTOS POR COBRAR	203.910,03	224.041,15
DETERIORO DE CARTERA	-3.280,08	-2.397,90
TOTAL	293.608,42	237.392,37

9. IMPUESTOS

EL saldo de impuestos al 31 de diciembre del 2019 :

	2019	2018
RETENCION DE IMPUESTOS	-	-
CREDITO TRIBUTARIO	16.812	2.004
TOTAL	16.812	2.004

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

10. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Un detalle de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre del 2017 y 2018; se detalla de la siguiente manera:

	2019	2018
MUEBLES Y ENSERES	5655	5655
EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOTFWA	5078	4462
DEPRECIACION ACUMULADA	-4314	-2222
	6419	7894

El movimiento de Propiedad, Planta y Equipo al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como se detalla a continuación

	Muebles y Enseres	Equipos de Computación	Total
Costo			
Al 01 de enero del 2019	5.655,00	4.461,76	10.116,76
Adiciones	-	616,07	616,07
Salidas por venta de activos	0,00	0,00	0,00
Saldo final al 31 de diciembre 2019	5.655,00	5.077,83	10.732,83
Depreciación Acumulada			
Al 01 de enero del 2019	612,69	1.609,73	2.222,42
Adiciones	-	43,83	43,83
Depreciación Anual por venta de activos	565,56	1.481,76	2.047,32
Saldo final al 31 de diciembre 2019	1.178,25	3.135,32	4.313,57
Saldo final al 31 de diciembre 2019	6.833,25	8.213,15	15.046,40

11. OBLIGACIONES LABORALES

EL saldo de obligaciones laborales al 31 de diciembre del 2019:

LEXINCORPSERVICES CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

	2019	2018
SUELDOS Y SALARIOS	0	100
BENEFICIOS SOCIALES	4635	3526
	<hr/>	<hr/>
	4635	3626

12. OBLIGACIONES CON EL IESS

Los saldos de Obligaciones con IESS al 31 de diciembre del 2019, comprenden:

	2019	2018
APORTES AL IESS	763	1017
PRESTAMOS QUIROGRAFA	83	
FONDOS DE RESERVA POR	33	
	<hr/>	<hr/>
	879	1017

13. IMPUESTOS POR PAGAR

Los saldos de Impuestos por pagar al 31 de diciembre del 2019 comprenden:

	2019	2018
IVA POR PAGAR	8545	722
IMPUESTOS POR PAGAR	1975	1946
	<hr/>	<hr/>
	10520	2668

14. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Los saldos de cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre del 2019, comprenden:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

	2019	2018
CUENTAS Y DOCUMENTOS	298968	127921
	298968	127921

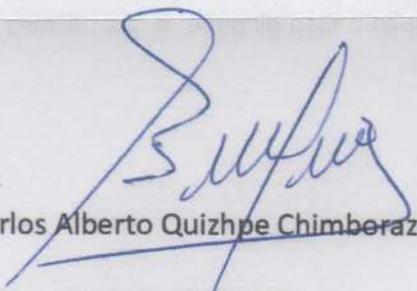
15. CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado por la compañía es de mil dólares (U.S. \$ 1000,00), el valor de las participaciones es de valor nominal US\$1 cada una.

	2019	2018
CAPITAL	1000	1000
	1000	1000

16. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.



Carlos Alberto Quizhpe Chimborazo

Gerente General



Karina Maribel Flores Pogo

Contador