

# **DEALFINANCE S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

### **NOTA 1 – INFORMACION GENERAL**

DEALFINANCE S.A. fue constituida mediante escritura pública en la ciudad de Guayaquil – Ecuador el 30 de enero del 2018 e inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil el 21 de febrero del 2018. Tiene como actividad principal tiene el cobro de cantidades adeudadas y entrega de esos fondos a los clientes, como servicios de cobro de deudas o factura.

La compañía desarrolla sus actividades en el cantón Durán, provincia del Guayas, ubicado 4km de la Vía Durán Boliche en lotización las brisas, solar 20.

En la parte de Recursos Humano, cuenta con 3 colaboradores administrativos.

### **NOTA 2 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

#### **2.1 Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros de **DEALFINANCE S.A.** al 31 de diciembre del 2019, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía; de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del año 2000.

**DEALFINANCE S.A.** ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las políticas contables aplicadas en la preparación de las cifras del ejercicio terminado 2019.

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras presentadas en las notas están expresadas en dólares estadounidenses.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 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.

Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

#### **2.2 Base de preparación**

Los Estados Financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a sus valores razonables. El costo histórico

está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida entregada en el intercambio de los activos.

Estos comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio de los accionistas y El Flujo de Efectivo por el periodo del 1 enero al 31 de diciembre del 2019.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

#### a) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Corresponde al efectivo y los depósitos en bancos y de libre disponibilidad, neto de sobregiros bancarios.

Composición:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Caja chica	2.154	-
Banco Pichincha C.A.	3.066	2.370
Banco de Guayaquil S.A.	28.231	5.828
	<u>33.451</u>	<u>8.198</u>

Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera. Comprende al efectivo disponible que no devenga intereses.

#### b) CUENTAS POR COBRAR – CLIENTES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los saldos de las cuentas por cobrar clientes no devengan intereses y su plazo promedio de cobro generalmente oscila entre los 30 y los 180 días. De acuerdo al análisis de la administración de la compañía en base a su política de crédito, no consideró necesario reconocer una provisión por deterioro de las cuentas por cobrar.

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Clientes locales	791.721	574.278
	<u>791.721</u>	<u>574.278</u>

### c) IMPUESTOS POR RECUPERAR

Composición:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Impuesto al Valor Agregado en compras (1)	21	247
Crédito tributario Impuesto a la Renta (2)	-	259
	<u>21</u>	<u>506</u>

Corresponden a valores tributarios a favor de la Compañía, los que serán utilizados como créditos fiscales en la declaración mensual de IVA.

Estos valores serán compensados al siguiente año con la presentación al Servicio de Rentas Internas (SRI) del formulario 101 del Impuesto a la Renta.

### d) Activos

Se muestra el costo histórico, menos la depreciación acumulada. El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimientos y reparaciones se cargan a los resultados del año.

Composición:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Muebles y enseres de oficina	3.986	119
Equipos de Computación	12.664	535
Vehículos	53.571	-
	<u>70.221</u>	<u>654</u>
(menos) Depreciación acumulada	(5.181)	-
	<u><u>65.040</u></u>	<u><u>654</u></u>

Movimiento:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Saldo neto al Inicio del año	654	-
(+) Adiciones (1)	69.567	654
(-) Depreciación del año	(5.181)	-
Saldo neto al final del año	<u><u>65.040</u></u>	<u><u>654</u></u>

- (1) Corresponde a compras de Equipos de Computación y Software por US\$12.129 (2018: US\$535), Muebles y enseres de oficina por US\$3.867 (2018: US\$119), Vehículos por US\$53.571 (2018: US\$0,00).

#### e) SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS Y PARTES RELACIONADAS

El siguiente es un resumen de la composición del saldo al 2019 con compañías y partes relacionadas. Se incluye bajo la denominación de partes relacionadas a las Compañías con accionistas comunes, dirección administrativa y participación comercial significativa en la empresa:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
<b><u>Relacionada por cobrar a corto plazo</u></b>		
Camuterra S.A.	-	5.700
	<u>-</u>	<u>5.700</u>
<b><u>Relacionada por pagar a largo plazo</u></b>		
Ivan Cabrera Muñoz (1)	396.657	219.557
Sandra Muñoz Flores (1)	110.000	115.000
	<u><u>506.657</u></u>	<u><u>334.557</u></u>

Corresponde a préstamos recibidos para capital de trabajo, los mismos que devengan una tasa de interés del 1,5% mensual y no tienen plazo definido de vencimiento.

## f) PROVEEDORES

Corresponden principalmente a saldos pendientes de pago a proveedores de materiales e insumos; los mismos que son cancelados dentro de un período comercial no mayor a 60 días y no generan intereses.

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Proveedores locales	1.371	1.671
	<u>1.371</u>	<u>1.671</u>

## g) IMPUESTO A LA RENTA

(1) Estos valores fueron cancelados al mes siguiente al Servicio de Rentas Interna de acuerdo con el noveno dígito del Registro Único de Contribuyentes.

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Impuesto a la renta corriente	1.777	-
	<u>1.777</u>	<u>-</u>

### 1. Impuesto a pagar

Durante el año 2019 y 2018, el Impuesto a la Renta fue pagado de la siguiente manera:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Impuesto a la renta causado	1.777	-
Menos		
(-) Retenciones en la fuente en el ejercicio fiscal	(1.188)	(259)
(-) Credito tributario de años anteriores (Véase nota 7)	(259)	-
<b>Impuesto a la Renta a pagar (Saldo a favor del Contribuyente)</b>	<u><b>330</b></u>	<u><b>(259)</b></u>

#### h) PASIVOS ACUMULADOS

Composición:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Décimo Tercer Sueldo	116	107
Décimo Cuarto Sueldo	1.416	530
Vacaciones	972	299
Fondo de Reserva	521	-
Participación de los trabajadores en las utilidades	3.111	493
	<u>6.136</u>	<u>1.429</u>

#### I) CAPITAL SOCIAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019, el capital social de la compañía DEALFINANCE S.A., está conformado por 800 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1,00 cada una.

<u>Accionistas</u>	<u>Acciones</u>	<u>Valor US\$</u>	<u>Porcentaje</u>
Cabrera Muñoz Ivan Marcel	792	792	99%
Muñoz Flores Sandra Francisca	8	8	1%
	<u>800</u>	<u>800</u>	<u>100%</u>

#### j) INGRESOS OPERACIONALES

Composición:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>
Comisión Compra de Cartera	182.917	46.980
	<u>182.917</u>	<u>46.980</u>

## k) GASTOS ADMINISTRATIVOS

Composición:

	<u>Al 31 de</u> <u>diciembre</u> <u>del 2019</u>	<u>Al 31 de</u> <u>diciembre del</u> <u>2018</u>
Sueldos, beneficios sociales e IESS	22.938	9.490
Participación trabajadores	3.111	493
Depreciaciones	5.181	-
Honorarios profesionales	2.168	1.612
Combustible	206	119
Impuestos, tasas y contribuciones	688	-
Gastos de viaje	-	820
Gasto de gestion	300	-
Suministros y materiales	12	-
Seguros y Reaseguros	1.891	136
Mantenimientos y Reparaciones	3.861	248
Servicios Publicos	370	63
Otros gastos (1)	17.917	5.831
	<u>58.643</u>	<u>18.812</u>

### NOTA 3 EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros (6 de abril del 2020), no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

### NOTA 4 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, que corresponden a los estados financieros bajo NIIF para PYMES de la Compañía, han sido emitidos con la autorización de fecha 06 de abril del 2020 del Gerente General de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.



Ing. Karla Castillo A.

**CONTADOR GENERAL DEALFINANCE  
S.A.**