NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
INTERFACTOR S.A.
DEL EJERCICIO FISCAL 2019

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

		2019	2018
Activos corrientes		626,046	314,077
Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3	2,781	2,810
Clientes locales	Nota 4	621,854	297,505
Otras cuentas y documentos por cobrar accionistas			57
Otros activos corrientes		1,411	13,705
Activos no corrientes		350	525
Propiedad, instalaciones y equipo	Nota 5	350	525
Total Activo		626,396	314,602
Pasivo corriente		68,807	1,560
Cuentas por pagar proveedores		-	440
Cuentas por pagar accionistas		63,483	-
Impuesto a la renta por pagar		-	66
Participación trabajadores		2,682	227
Obligaciones con el IESS		2,642	588
Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados		-	239
Pasivo no corriente		543,646	311,236
Otras cuentas por pagar accionistas	Nota 6	543,646	294,893
Pasivo por ingreso diferido (anticipo de cliente)			16,343
Patrimonio	Nota 7	13,943	1,806
Capital suscrito		800	800
Reserva legal		1,289	101
Utilidad del ejercicio		11,854	905
Total pasivo y patrimonio		626,396	314,602

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

	2019	2018
Ingresos	237,720	10,891
Prestación de servicios	237,720	10,891
Gastos operacionales	-219,840	-9,375
Gastos administrativos	-193,846	-9,375
Gastos de ventas	-25,394	-
Gastos financieros	-600	-
Utilidad antes de impuestos	17,880	1,516
(-) 15% participación trabajadores	-2,682	-227
(-) 22% impuesto a la renta	-3,344	-283
(-) 10% reserva legal	-	-101
Utilidad del ejercicio	11,854	905

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2019

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO 2018	800	101	-	905	1,805
Aumento (disminución) del capital Social	-	-	905	-905	-
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio.	-	-	283	11,854	12,137
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO 2019	800	101	1,188	11,854	13,942

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

<u>INCREMENTO NETO (DISMINUCION) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO ANTE DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO.</u>	-29
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Clases de cobros por actividades de operación	
Clases de pagos por actividades de operación	-341,437
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-341,437
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-
Adquisiciones de propiedad, planta y equipo	-
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	341,408
Financiamientos por préstamos a largo plazo	312,236
Otras entradas (salidas) de efectivo	29,172
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-29
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	2810
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,781

INTERFACTOR S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

La Compañía fue constituida en Guayaquil-Ecuador el 26 de septiembre del 2016. Su objeto social principal es dedicarse a las actividades de cobro de cantidades adeudadas y entrega de esos fondos a los clientes, como servicios de cobro de deudas o facturas. Como resultado de la recesión económica producida en los últimos años debidos principalmente al deterioro de la capacidad productiva de los sectores económicos del país, el Gobierno Ecuatoriano aprobó un proceso de dolarización de la economía fijando como moneda de curso legal en el país, el dólar de los Estados Unidos de América. Consecuentemente, a partir del 1 de abril del 2000, la Contabilidad registra las transacciones en U.S. dólares. Si bien como resultado de la crisis económica mundial, a partir del segundo semestre de 2008 se han visto afectados los principales mercados financieros internacionales, generando -inestabilidad y recesión económica a nivel global. De igual manera, esta crisis está afectando el desempeño de la economía ecuatoriana, que ha sido impactada por la reducción drástica en los precios internacionales del petróleo, disminución de su reserva monetaria internacional de libre disponibilidad e importante déficit en la balanza comercial no petrolera, entre otros efectos colaterales. La gerencia de la Compañía considera que sus operaciones no serán afectadas de manera significativa por esta crisis económica, al punto de poner en riesgo la continuidad de su negocio. A la fecha no es posible determinar el efecto que la mencionada crisis tendrá en los estados financieros, por lo que los mismos deben ser interpretados considerando esta circunstancia.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

El 20 de noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías emitió la Resolución No.08.G.DSC.010 publicada en el R.O.No.498, que establecía un cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia. Con base a la mencionada disposición legal, la compañía aplicó las NIIF a partir del 1 de enero del 2012, teniendo como periodo de transición el año 2011. El 23 de diciembre del 2011, la Superintendencia de Compañías emitió la Resolución No.SC.DS.G.09.006 que fue publicada en el R.O. No. 94, mediante la cual se estableció un instructivo complementario destinado para la implementación de los principios contables (NIIF) para las entidades sujetas a su control y vigilancia. En la actualidad, la Superintendencia de Compañías ha emitido la Resolución No.SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 publicada en el R.O. No. 372 de enero 27 del 2011 y mediante la cual se establecen reformas a la Resolución No.08..G.DSC.010 de noviembre 20 del 2008, principalmente para las empresas que optaren por la inscripción en el Registro de Mercado de Valores, como también para aquellas entidades que componen el tercer grupo de NIIF y por la adopción de principios contables para las entidades calificadas como PYMES publicada en el Registro Oficial No.335 de diciembre 7 del 2010 de acuerdo a la normativa implantada por la Comunidad Andina. DITELME S.A procedió a cumplir una disposición expresa de la

Superintendencia de Compañías y adopto las NIIF y los efectos monetarios originados por tal decisión, se contabilizaron en los registros financieros naturales de la compañía. La decisión de la aplicación de las NIIF ha resultado principalmente en un cambio en el valor razonable de sus activos fijos, con respecto a sus valores de registro iniciales de costo de adquisición, nota 7. A los efectos identificados como parte de la aplicación de la NIIF1 (Adopción por primera vez de las NIIF), se les aplicó el tratamiento permitido por la NIC 8 (Políticas contables Cambios en las estimaciones contables y Errores).

La compañía adoptó para la revisión de sus cifras las siguientes normas que se exponen a continuación, y en base a la información vigente de las mismas publicada en la página WEB del consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Los saldos del patrimonio (neto) de los accionistas al final del 2010, fueron reformados para dar cumplimiento a los requerimientos legales vigentes, en razón de que hasta esa fecha los estados financieros se elaboraron de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los mismos fueron emitidos en Abril del 2011. NIC 1 (Presentación de estados Financieros) NIC 2 (Existencias) NIC 7 (Estados de flujo de efectivo) NIC 8 (Políticas contables, Cambios en las estimaciones y Errores) NIC 12 (Impuestos a las ganancias) NIC 16 (Propiedad, planta y equipos) y NIC 36 (Deterioro en el valor de los activos) NIC 18 (Ingresos ordinarios) NIC 19 (Beneficios a los empleados) NIC 24 (Información a revelar sobre partes relacionadas) NIC 33 (Utilidades por acción) NIC 37 (Provisiones, activos y pasivos contingentes) NIC 39 (Instrumentos financieros) NIIF 1 (Adopción por primera vez de las NIIF) NIIF 7 (Instrumento financieros) A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Efectivo y equivalentes de Efectivo - Representa el efectivo disponible en caja y saldos en bancos locales.

Provisión para Cuentas Incobrables - La Compañía constituye provisiones para cuentas Incobrables, en base a la antigüedad de los saldos y otros antecedentes.

Existencias - La materia prima y los suministros y materiales al costo promedio de adquisición y productos terminados al costo promedio de fabricación los que no exceden al valor de mercado.

Propiedades, Máquinas y Equipos - Al costo de adquisición. El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada

Anticipo de Clientes - El pasivo corresponde al reconocimiento de la obligación que se genera por la entrega de las obras, cuyo servicio se produce con posterioridad al cierre de los estados financieros,

Participación de Trabajadores - La participación de los trabajadores se carga a los resultados del año y se calcula aplicando el 15% sobre la utilidad antes de participación e impuesto.

Impuesto a la renta - Impuesto a la renta se carga a los resultados del año por el método del impuesto a pagar. En caso que la Compañía reinvierta sus utilidades en el país, la tasa de impuesto a la renta sería del 15% sobre el monto reinvertido, siempre y cuando se efectúe el correspondiente aumento de capital, hasta el 31 de diciembre del siguiente año.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	Diciembre - 31	
	2019	2018
	(U.S. dólares)	
Caja general	2,781	2,810
Total	<u>2,781</u>	<u>2,810</u>

4. CLIENTES LOCALES

El movimiento de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019 consiste de lo siguiente:

	Diciembre - 31	
	2019	2018
	(U.S. dólares)	
Clientes locales	621,854	297,505
Otras cuentas por cobrar	0	57
Total	<u>621,854</u>	<u>297,561</u>

7. PROPIEDADES MAQUINARIAS Y EQUIPOS

	Diciembre - 31	
	2019	2018
	(U.S. dólares)	
Computación (neto)	350	525
Total	<u>350</u>	<u>525</u>

6. CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS

El saldo de la cuenta corresponde a valores que fueron otorgados por los accionistas como capital de trabajo, los cuales no generan intereses ni tienen fecha de cobro.

7. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital Social.- El capital social de la compañía al 31 de diciembre del 2019 está representado por 800 acciones de US\$ de 1,00 de valor nominal.

Reserva Legal. - La Ley de compañías establece una apropiación de 10% de la utilidad anual para su Constitución, hasta que represente el 50% del capital pagado. El saldo de esta reserva puede ser Capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.