



**ESTADOS FINANCIEROS BAJO
NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA**

ISIFACTOR S.A.

**Por el año terminado
Al 31 de diciembre de 2019**

ESTADO DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

| <u>ACTIVOS</u> | <u>NOTA</u> | |
|--|--------------------|-------------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | 3 | 8.298,27 |
| Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados | 4 | <u>76.576,92</u> |
| Total Activo Corriente | | <u>84.875,19</u> |
| Otros Activos No Corrientes | 5 | <u>501,70</u> |
| Total Activo No Corriente | | <u>501,70</u> |
| Total Activo | | <u>85.376,89</u> |
| | | |
| <u>PASIVO</u> | | |
| PASIVO CORRIENTE | | |
| Cuentas y Documentos por Pagar No Relacionadas | 6 | 277,60 |
| Otras Obligaciones Corrientes | | 5,63 |
| Cuentas y Documentos por Pagar Relacionadas | 7 | <u>30.000,00</u> |
| Total Pasivo Corriente | | <u>30.283,23</u> |
| Cuentas por Pagar Relacionadas Accionistas | 7 | 49.842,40 |
| Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas | 7 | <u>80,25</u> |
| Total Pasivo No Corriente | | <u>49.922,65</u> |
| Total Pasivo | | <u>80.205,88</u> |
| | | |
| <u>PATRIMONIO</u> | | |
| Capital | 8 | 800,00 |
| Reserva Legal | 9 | 437,10 |
| Resultado del Ejercicio | 9 | <u>3.933,91</u> |
| Total Patrimonio | | <u>5.171,01</u> |
| Total Pasivo y Patrimonio | | <u>85.376,89</u> |

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresados en U.S. dólares)

| <u>INGRESOS</u> | <u>NOTA</u> | |
|--|--------------------|------------------------|
| Ingresos por Actividades Ordinarias | 10 | 5.375,16 |
| Intereses Financieros | | 0,66 |
| UTILIDAD BRUTA | | <u>5.375,82</u> |
| | | |
| <u>EGRESOS</u> | | |
| DEDUCIBLES OPERACIONALES | 11 | 939,56 |
| Gasto Firma Electrónica | | 27,00 |
| Gastos Página WEB | | 1,17 |
| Gastos Intereses por Préstamos Accionistas | | 271,23 |
| Gasto Desarrollo Software | | 10,71 |
| Gastos Servicios Profesionales | | 450,00 |
| Gasto Publicidad Redes Sociales | | 52,30 |
| Gasto Amort. Gastos de Organización y Constitución | | 55,75 |
| IVA que se carga al gasto | | 71,40 |
| DEDUCIBLES NO OPERACIONALES | 11 | 65,25 |
| Gasto Servicios Financieros | | 65,25 |
| TOTAL EGRESOS | | <u>1.004,81</u> |
| | | |
| UTILIDAD /PÉRDIDA | | <u>4.371,01</u> |

Nota 1 Constitución y operaciones

ISIFACTOR S.A. fue constituida en la ciudad de Ambato – Ecuador, Provincia de Tungurahua mediante escritura pública N° 20191801005P02900 celebrada el 04 de julio del 2019 ante la Doctora Mónica Alexandra Armas Meléndez Notario Quinta del Cantón Ambato e inscrita en el Registro Mercantil el 06 de julio de ese año. El plazo de duración de la Compañía es de 50 años contado desde la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil.

Su objeto social es impulsar y promover actividades mercantiles de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, mediante la compra de cartera con recursos propios y brindando asesoría y capacitación para las siguientes actividades: financieras, comerciales, industriales, agrícolas, jurídicas, administrativas, de talento humano, inmobiliaria, empresarial, en procesos de emisión de títulos valores, obligaciones, titularización, enajenación de documentos y títulos valores, originación de cartera comercial, de bienes muebles e inmuebles, con o sin garantías prendarias o hipotecarias, adquisición de cartera, apoyo logístico para cobranza de cartera y regularización.

Los estados financieros han sido preparados en U.S. dólares como resultado del proceso de dolarización de la economía a través del cual el Gobierno Ecuatoriano fijó como moneda de curso legal del país, el dólar de los Estados Unidos de América.

Nota 2 Resumen de las Principales Políticas Contables

2.1 Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros de la compañía se prepararon de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

2.2 Moneda Funcional

La unidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los Estados Financieros y sus notas es el dólar de los Estados Unidos de América, siendo la moneda funcional y de presentación en el Ecuador.

2.3 Políticas Contables

Los estados financieros de ISIFACTOR S.A. comprenden el estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2019. La preparación de estados financieros conforme con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF), exige el uso de ciertas estimaciones. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por la empresa en la preparación de sus estados financieros:

- **Efectivo y equivalentes de efectivo.-**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos, dinero en cuentas bancarias, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

- **Cuentas por cobrar.-**

Las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo; estos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible, posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

- **Cuentas y documentos por pagar.-**

Las cuentas y documentos por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de sus actividades. Se clasifica como pasivo corriente si los pagos tienen un vencimiento inferior o igual a un año. En caso contrario, se presentan como pasivo no corriente.

- **Reconocimiento de ingreso por actividades ordinarias.-**

Se registran en base a la emisión de las facturas a los clientes.

- **Costos y Gastos.-**

Los costos y gastos se registran al costo histórico, los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago.

Nota 3 Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

| Descripción | 2019 |
|----------------------------|-----------------|
| Efectos de Cobro Inmediato | 82,27 |
| Banco Internacional | 8.215,64 |
| Cta. Ahorros CCCA 95041751 | 0,36 |
| TOTAL | 8.298,27 |

Incluye valores de liquidez, y corresponden a los depósitos realizados por las recaudaciones relacionadas con el desarrollo normal de su actividad económica.

Nota 4 Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2019, las cuentas por cobrar están conformadas como sigue:

| Descripción | 2019 |
|---|------------------|
| Cientes Locales Sevillano Raúl Calderón | 67.550,10 |
| Cientes Locales Rosa Gamboa | 525,01 |
| Cientes Locales Burbano Mejía Alisson | 4.452,25 |
| Cientes Locales CARONE | 4.049,56 |
| TOTAL | 76.576,92 |

Nota 5 Activos No Corrientes

El saldo de este rubro al 31 de diciembre del 2019 está conformado por:

| Descripción | 2019 |
|--|---------------|
| Gastos de Organización y Constitución | 557,45 |
| (-) Amort. Gastos de Organización y Constitución | (55,75) |
| TOTAL | 501,70 |

Nota 6 Cuentas y Documentos por Pagar Corrientes

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 fue:

| Descripción | 2019 |
|-------------------------|---------------|
| Business Administration | 265,81 |
| Alquimiasoft | 11,79 |
| TOTAL | 277,60 |

El valor que constituye la cuenta corresponde a pagos pendientes a proveedores.

Nota 7 Cuentas y Documentos por Pagar Relacionadas

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 fue:

| Descripción | Corriente | No Corriente |
|---|------------------|---------------------|
| Cuentas por Pagar Business Administration | 30.000,00 | |
| Cuentas por pagar Juan Sebastian Callejas | | 50,01 |
| Cuenta por pagar Santiago Flores | | 30,24 |
| Cuentas por Pagar Accionistas BusinessCorp-Holding | | 16.384,00 |
| Cuentas por Pagar Accionistas Juan Sebastian Callejas | | 8.716,00 |
| Cuentas por Pagar Accionistas Santiago Flores | | 9.058,40 |
| Cuentas por Pagar Accionistas Esteban Herdoiza | | 4.096,00 |
| Cuentas por Pagar Accionistas Fabian Mera | | 3.396,00 |
| Cuentas por Pagar Accionistas Patricio Callejas | | 4.096,00 |
| Cuentas por pagar Accionistas Serguei Proaño | | 4.096,00 |
| TOTAL | 30.000,00 | 49.922,65 |

El valor que constituye la cuenta corresponde a pagos pendientes a terceros relacionados y a los accionistas de la compañía.

Nota 8 Capital suscrito

Al 31 de diciembre de 2019, el capital suscrito y pagado asciende a US\$ 800,00 dividido en 800 de acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una.

| Descripción | 2019 |
|--------------------|---------------|
| Capital | 800,00 |
| TOTAL | 800,00 |

Nota 9 Reservas y Resultados

Constituida al cierre del ejercicio 2019 por la Reserva Legal. En el año 2019 se refleja una utilidad de USD 3.933,31.

A continuación sus saldos, en dólares de los Estados Unidos de América:

| Descripción | 2019 |
|-------------------------|-----------------|
| Reserva Legal | 437,1 |
| TOTAL | 437,1 |
| Resultado del Ejercicio | 3.933,91 |
| TOTAL | 3.933,91 |

Nota 10 Ingresos Ordinarios

Las ventas por concepto de su actividad se reflejan de la siguiente manera:

| Descripción | 2019 |
|-------------------------------------|-----------------|
| Ingresos por Actividades Ordinarias | 5.375,16 |
| TOTAL | 5.375,16 |

Nota 11 Egresos

El valor de los egresos incluye dos rubros importantes los gastos deducibles operacionales que incluyen gastos administrativos y de ventas; y gastos deducibles no operacionales que incluye todos los gastos incurridos por concepto de comisiones en general de servicios bancarios, como se presenta a continuación:

| Descripción | DEDUCIBLES OPERACIONALES | DEDUCIBLES NO OPERACIONALES |
|--|---------------------------------|------------------------------------|
| Gasto Firma Electrónica | 27,00 | |
| Gastos Página WEB | 1,17 | |
| Gastos Intereses por Préstamos Accionistas | 271,23 | |
| Gasto Desarrollo Software | 10,71 | |
| Gastos Servicios Profesionales | 450,00 | |
| Gasto Publicidad Redes Sociales | 52,30 | |
| Gasto Amort. Gastos de Org y Constitución | 55,75 | |
| IVA que se carga al gasto | 71,40 | |
| Gasto Servicios Financieros | | 65,25 |
| TOTAL | 939,56 | 65,25 |


REPRESENTANTE LEGAL ISIFACTOR S.A.
Ab. Juan Sebastian Callejas Herdoiza


CONTADOR
Dr. Santiago Xavier Flores Brito