

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE
DEL 2012**

Abreviaturas:

NIIF	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
CINIF	Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
NFC	Normas Financieras de Colombia
SRI	Servicio de Rentas Internas
ECGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados del Ecuador
€	Euro (Moneda)
US\$	Dólar (Moneda)

SEGURIDAD BANQUARIA PROFESIONAL SEGUROBANQ CIA LTDA

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

		Diciembre 31,	
ACTIVOS		Notas	2012 2011
		(en miles de U.S. dólares)	
101	101	ACTIVOS CORRIENTES:	
101	101	Efectivo y depósitos	
101	101	5	25,54 2.106,87
101	101	Cuentas por cobrar en reaseguros y otros reaseguradores	
101	101	6	7.759,00 5.973,5
101	101	Activos por impuestos y otros	
101	101	7a	12,18 214,10
101	101	Total activos corrientes	
101	101		<u>7.896,72 11.294,47</u>
101	101	ACTIVOS NO CORRIENTES:	
101	101	Propiedades, equipo	
101	101		16.165,17 17.128,16
101	101	Activos por impuestos diferidos	
101	101	8	
101	101	Otros activos	
101	101	9	
101	101	Total activos no corrientes	
101	101		<u>16.165,17 17.128,16</u>
101	101	TOTAL	
101	101		<u>24.061,89 28.422,63</u>

Ver notas a los estados financieros consolidados

234

		Diciembre 31,	
	Notas	2012	2011
(en miles de U.S. dólares)			

PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS CORRIENTES:				
10-12-12	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	16	8,613.85	27,131.32
10-12-12	Positivos por impuestos corrientes	16	1,084.14	591.77
10-12-12	Obligaciones deudas	16	1,219.44	179.50
10-12-12	Provisión	20	943.19	0.00
	Total pasivos corrientes		<u>20,650.61</u>	27,902.59
PASIVOS NO CORRIENTES				
10-12-12	Préstamos	18	25,102.52	0.00
	Total pasivos no corrientes		25,102.52	0.00
	Total pasivos		45,753.13	27,902.59
PATRIMONIO		24		
10-12-12	Capital social		18,089.49	19,003.09
10-12-12	Reservas retenidas		1,004.39	2,771.29
	Reservas retenidas		3,216	312.81
	Fondo de reserva		21,753.33	300
	Total patrimonio		24,063.21	2,998.29
	TOTAL		69,816.34	30,900.88

SEGURIDAD BANCARIA PROFESIONAL SEGUROBANCIA LTDA.

**ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	<u>Neto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
		<u>(en miles de U.S. dólares)</u>	
401 Total			
401.01	28	73,198.96	110,938.19
	27	16,746.67	0.00
		96,937.44	110,938.52
401.02		11,461.84	5,290.50
401.04		3,751.19	2,125.85
		8,887.30	0.00
401.05		22,925.18	1,061.01
401.06			
		0.00	199.50
	14		200.00
401.07		23,723.18	
401.08			687.43

en miles - los totales mundiales expresados en

SEGURIDAD HANCAJALA PROFESIONAL SERVICIOS FINANCIEROS, S. DE RL DE CV

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	Capital social	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Total
Saldo al 1 de enero del 2011	10,600.00			
Utilidad (pérdida) del año			312.81	
Saldo resultado integral de año			-11,033.59	
Resultado del ejercicio anual del 1 de enero 2012			-23,233.18	
Saldo al 31 de diciembre del 2012			<u>-23,233.18</u>	

Ver notas a los estados financieros

SEGURIDAD BANCARIA PROFESIONAL SECURITYBANC C.A. S.R.L.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	<u>2012</u>	<u>2012</u>
		(en miles de L.S. dólares)
A. FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recechos de clientes		51.253,55
Recechos de proveedores y empleados		-1.1292,80
Pagos a Trabajadores		
Impuestos a pagar		-551,52
Recechos de la venta de propiedades, activos intangibles y Operación		25.875,42
B. FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Préstamos y otros pasivos financieros		25.162,59
Préstamos acumulados al banco de la casa		-3.374,00
Recechos de efectivo en la casa en actividades de Financiamiento		24.768,49
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
Tratamiento (distribución) de efectivo y equivalentes de efectivo		2.999,54
Saldo al comienzo del año		21.056,67
SALDO AL FIN DEL AÑO	2	24.056,21

Ver notas a los estados financieros



SEGURIDAD BANCARIA PROFESIONAL SUCURSALES LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
PERIODO ACOTERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1. INFORMACIÓN GENERAL

Actividad: SEGURIDAD BANCARIA PROFESIONAL SUCURSALES LTDA. es una Compañía Financiera constituida en el Ecuador mediante escritura pública de igual fecha y fecha de inscripción del Comité Metropolitano de Quito el 5 de abril del 2011, inscrita ante la Superintendencia de Compañías, mediante resolución D.C.H. 402 del 5 de abril del 2011.

Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Quito en la Calle San Ignacio 1915 y Av. de December, Edificio Ecuador, piso 2 Ofc. 201.

Las serv. principales económicas de la Compañía, son actividades complementarias de servicios de prevención de delitos, vigilancia y seguridad a favor de personas naturales y jurídicas, instalaciones y bienes, depósitos, custodia y transporte de valores, investigaciones, seguridad en medios de transporte privado de personas naturales y jurídicas y bienes; asistencia, mantenimiento y reparación de equipos, dispositivos y sistemas de seguridad, así como y monitoreo de centros de recepción, verificación y transmisión de señales de alarmas, entre otros, cumpliendo con la legislación en la ley de vigilancia y seguridad privada.

El número de RUC de la compañía es el siguiente RUC: 1701769730000, inscrito por el Servicio de Rentas Internas el 5 de abril del 2011 y actualizado el 1 de febrero del 2012.

El representante legal de la compañía es el Sr. Edgar Fernando Molina Villegas y la contadora es la Sra. María Soledad Gálvez.

El capital suscrito de la compañía es de diez millones de dólares americanos, está suscrito y pagado en la siguiente tabla:

PAÍSES	CAPITAL SUSCRITO	PARTICIPACION	PORCENTAJE
Ecuador	10.000	100	100%
Estados Unidos	10.000	100	100%
Colombia	10.000	100	100%
Perú	10.000	100	100%
TOTAL	10.000	100	100%

El grupo de datos de identificación de los socios está de acuerdo a la siguiente tabla:

Nº.	IDENTIFICATION	NOMBRE
1	2802852792	Edgar Fernando Molina Villegas
2	2711106331	María Soledad Gálvez
3	2714064139	Vicente Villegas



El 31 de diciembre del 2012 la Compañía cuenta con 13 empléados según aparece en el informe planteado al Instituto Registral y Catastral, los mismos que se encuentran distribuidos en las diversas segundas operacionales.

La información contenida en este informe Financiero es responsabilidad de la administración de la Compañía.

ANEXO 2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

	2.1 Declaración de cumplimiento Los estados financieros han sido preparados de conformidad con los Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros de RECURSOS FINANCIEROS PROFESIONALES SECURITIZADOS S.A. (R.F.P.S.), al 31 de diciembre del 2012 aprobados por la Junta Administrativa de la Compañía, fueron preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales fueron considerados como los principios de contabilidad propios (PIA) de la compañía, tal como se define en la NIIF 1. Además, por recomendación de los expertos internacionales de información financiera, para la elaboración de los estados de situación financiera y resultados NIIF al 1 de enero y al 31 de diciembre del 2012, las NIIF aplicables difieren en ciertos aspectos de las NIIF.
NOTA:	A los estados se describen las políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas como las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2012, los cuales de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.
NOTA:	2.2 Efectivo y Devenir - El efectivo y devenir incluye aquellos activos financieros líquidos, recursos e inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a los noventa y nueve (99) días. 2.3 Inmovilizado - Los inmovilizados son presentados al costo de adquisición o valor razonable el menor. Son evaluados al costo promedio ponderado. Los inmovilizados incluyen una provisión por deterioro formada por depreciación, la cual es calculada en función de un análisis de la posibilidad real de utilización en la posterior a venta. El valor neto residual de acuerdo al proceso de depreciación menos todos los costos de terminación e los otros costos inherentes para vender. La compañía no presenta stocks de inventarios de mercancías.
	2.4 Propiedades y equipo
NOTA:	2.4.1 Medición en el momento del reconocimiento - Las propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo. El costo de propiedades y equipo comprados se presenta neto de descuentos aplicables. Los costos directamente relacionados con la adquisición y su puesta en condiciones de funcionamiento y la estimación inicial de energías renovables.

de mantenimiento y refino del sistema o de rehabilitación de la edificación en sí misma.

Adicionalmente, se considerará como parte del costo de construcción los honorarios por planes y especificaciones arquitectónicas, la adquisición o construcción de activos calificables.

2.4.2 Método de depreciación por años útiles. - El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de depreciación por años útiles, valor residual y método de depreciación con residuo al final de cada año, cuando el valor de cualquier cambio en el sistema registrarse sobre una nueva prospectiva.

A continuación se presentan las pautas de depreciación y estimar los valores útiles usados en el sistema de depreciación.

<u>Item</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles, escritorios y equipos de oficina	5
Equipos de comunicación	5
Aparato	10
Equipos de comunicación	10

2.5 Impuesto. - El gasto por impuesto de renta impuesto a la renta del impuesto a la renta no pagamente y el impuesto diferido.

2.5.1 Impuesto corriente. - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravada o neta (renta) y se paga durante el año. La utilidad gravada difiere de la utilidad contable, debido a las variaciones de ingresos y gastos impositivos o deducibles y pérdidas que no sean gravables o deducibles. El pago del impuesto por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fijas que quedan al final de cada período.

2.5.2 Impuestos diferidos. - El impuesto diferido se reconoce sobre los cambios de los impuestos determinando entre el valor en libros de los activos y pasivos impositivos en los estados financieros y las leyes fiscales.

SE-10-1-01

2.6 Beneficios empleados

2.6.1 Beneficios definidos: jubilación por vejez y jubilación por discapacidad. - Los costos de los beneficios definidos (jubilación por vejez y jubilación por discapacidad) es determinada utilizando el valor en libros Unidad de Crédito Ejecutada, con información controlada registrada al final de cada período.

La compañía no presenta indicios de potencial incumplimiento por incumplimiento que sus obligaciones con terceros con cargo,

2.6.2 **Permisividad y privilegios** - La Compañía reconoce un privilegio y un derecho por la percepción de los trabajos en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con las normas legales.

2.7

2.7 **Reconocimiento de ingresos** - Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el ingreso estimado de cualquier descuento, así como cualquier monto que la Compañía pueda cobrar.

2.7.1 **Provisiones de siniestro** - Los ingresos provenientes de contratos de seguros se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato. El estado de terminación del contrato se determina de la siguiente manera:

- Los ingresos provenientes de contratos de seguros se reconocen a las tasas contractuales en la medida en que se incurran en horas de servicios y gastos directos.

2.8 **Cuentas y Gastos** - Los costos y gastos se registran a su costo. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago y se registran en el período más cercano en el que se incurran.

2.8.1 **Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar** - Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, el valor razonable se mide a través de la utilidad o pérdida neta de los costos de la transacción inicial, menos cualquier deterioro. El período de crédito promedio sobre la venta de mercancías no excede los 60 días.

2.8.2 **Préstamos** - Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, más de los costos de la transacción inicial. Estos préstamos se registran sucesivamente a su costo menos la amortización calculada a su costo efectivo.

La compañía posee un crédito de 60 días que se mide a la fecha siguiente.

2.8.3

2.8.3 **Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar** - Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

15

El proceso de crédito por medio para la compra de bienes: bienes de 50 euros.

- NOTA: (1) Las SMU deberán escoger cómo se clasifican los flujos de efectivo por su origen, por la clasificación en actividad, en términos de período o período. La administración deberá que los flujos de efectivo provenientes de intereses y dividendos recibidos se clasifican como flujos de efectivo provenientes de inversión por que se consideran que son relativos a las inversiones durante el año.

ANEXO 3. EFECTIVO Y TRANSACCIONES

El efectivo y las transacciones en efectivo y flujos de efectivo pueden ser controlado con los procedimientos controlados de gestión financiera de la siguiente manera:

	Diciembre 2012 2012 (en miles de U.S. dólares)	
Efectivo y bancos		
RECURSOS FINANCIEROS	21.74	2105.67
Operaciones		
TOTAL	21.74	2105.67

4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La gestión de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar puede ser:

	Diciembre 2012 2012 (en miles de U.S. dólares)
Cuentas por cobrar comerciales:	2,138.61
Otras cuentas por cobrar	426.05
Impuestos por cobrar	101.76
Total	2,666.42

NOTA: (1)

En el momento de la recolección, un porcentaje de cuentas por cobrar por el 100% de todas las cuentas por cobrar con una antigüedad de 120 días o más debido a que de la experiencia histórica establece que las cuentas por cobrar vencidas a más de 120 días no son recuperables. Para las cuentas por cobrar que presentan una antigüedad de 60 y 90 días, se aplican provisiones porcentuales de la experiencia histórica en la calidad de cuentas por cobrar determinadas por experiencia de incumplimiento de la contabilidad y un análisis de la posición financiera actual de la contraparte.

5. PROPIEDAD Y EQUIPO

COSTO	MUEBLAS Y ENFERMERAS	MÁQUINARI, EQUIPOS Y OTROS ACTIVOS	EQUIPOS DE OFICINA	TOTAL
Saldo inicial del 1º de enero del 2012	0	0	0	0
Adquisiciones	0	0	0	0
Depreciaciones	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2012	5,584.85	16,510.20	1,527.19	23,622.24

Depreciación acumulada y devaluación de valores acumulados

COSTO	MUEBLAS Y ENFERMERAS	MÁQUINARI, EQUIPOS Y OTROS ACTIVOS	EQUIPOS DE OFICINA	TOTAL
Saldo inicial del 1º de enero del 2012	0	0	0	0
Depreciaciones	1,054.46	3,200.46	1,080.20	5,335.12
Devaluación de valores	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del 2012	0	0	0	0
Importe en libros	1,054.46	13,309.74	527.19	14,891.39

La depreciación acumulada se conforma con los siguientes datos:

Saldo inicial 5.1.2012: Saldo de garantía = 41.7% de la compra del 22.1.12 correspondiente al grupo de bienes devaluación de valores acumulados de \$ 5,335.12

5.1.1.1. PRESTAMOS

Los préstamos y depósitos son los que sigue:

Préstamos (12)	38,062.59
Total	<u>38,062.59</u>
Clasificación	
Corriente	38,062.59
No corriente	0
Total	38,062.59

7. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es como sigue:

Septiembre 30, 2013

(en miles de US dólares)

Proveedores locales:

ALERE GROUP	115,14
ASSURADORA DEL SUR	400,92
ING. CORP. MORRIS ALQUILER MAQUINARIA	1,122,00
MOYER DEL COMERCIO	1,000,00
COMERCIALIZADORA COMISION	1,200,00
PAQUETES INFORMATICOS	1,075,20
POSTAL CHILECOS	500,00

Total

5,810,36

Decreto Tributario del Código Orgánico de la Producción. Con fecha diciembre 29 de 2011, promulgó en el Suplemento de Registro Oficial No. 731 el Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones el mismo que incluye entre otros aspectos tributarios los siguientes:

- La reducción progresiva en tres puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta para sociedades, del 16 por ciento para el año 2011, 13% para el año 2012 y 10%, a partir del año 2013, 9,17% en el periodo del 2014 y 2015, para la actividad del sector (previsto por impuestos diferidos), el Grupo utilizó una tasa de impuesto a la renta promedio de 10%.
- Exoneración del impuesto a la renta durante 5 años para nuevas sociedades que se formalicen en relación para el desarrollo de sectores estratégicos considerados prioritarios para el Estado.
- Reducción del 10% del monto del pago del impuesto a la renta de ciertos contribuyentes por "Medidas Empresariales".
- Exoneración de retención en la fuente de impuesto a la renta en pago de intereses de créditos otorgados otorgados por instituciones financieras.
- La reducción progresiva del porcentaje de retención en la fuente de impuesto a la renta en pago de intereses otorgados a través de empresas a la renta para sociedades.
- Exoneración del pago del impuesto a la renta hasta el quinto año de operación efectiva para las nuevas explotaciones.
- Exoneración de intereses o la suma de dividendos en los pagos de capital e intereses por créditos otorgados por instituciones financieras otorgados a financiamiento de actividades productivas en el Código.

B. PATRIMONIO

Patrimonio neto de la entidad en miles de dólares

	... Diciembre 31, 2012
	(en miles de U.S. dólares)
Capital social	0.000
Total	0.000

B.1. Reservas

Reserva Legal: La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad neta se proporcione como reserva legal hasta que ésta cumpla el mínimo requerido el 10% del capital social. Esta reserva no es responsable para el pago de dividendos en efectivo o a plazo ser exigidos por la compañía.

B.2. Provisiones asociadas - Provisión de contingencias de litigios o moratorias

	Saldo a 31 de diciembre 2012
	(en miles de U.S. dólares)
Provisiones asociadas - contingencias	0.00
Provisiones asociadas	21.725,18
Total	21.725,18

C. INGRESOS

INGRESOS - Provisión de los ingresos en miles de dólares

	2012
	(en miles de U.S. dólares)
INGRESOS - Ingresos provenientes de la prestación de servicios	44.841,23
Total	<u>44.841,23</u>

IX. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

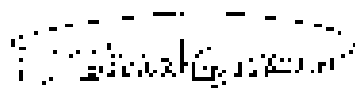
Un resumen de los gastos administrativos y operativos reportados en los estados financieros consolidados es como sigue:

	2012 (en miles de U.S. dólares)
Costo de ventas y producción	\$9,657.44
Costo de venta	61.1775
Costo de administración	1,8073.72
Total	11,526.33

III. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA

Los estados financieros consolidados por el año terminado el 31 de diciembre del 2012 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en línea virtual el 27 de 2013 y fueron presentados a los Socios y a la Junta de Directores para su aprobación en la misma fecha. De acuerdo con la Gerencia de la Compañía, los estados financieros están preparados para el punto de partida, sin modificaciones.


María Gabriela Galindo
CONTADOR

