

Juan Candelario Terán

Contador Público Autorizado

Urb. La Roca etapa Asturias Mz. 9 Vila 33 Guayaquil – Ecuador	Auditor Externo Independiente	Teléfono: 593-4-2 6013675 2 431035 Celular: 09941660030 E-mail: candelario_teran@hotmail.com
---	-------------------------------	---

Informe de Auditoría emitido del Auditor Independiente

A los Señores de la Junta General de Accionistas de:

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S. A.

Opinión

1. He examinado los estados financieros de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S. A. que incluyen el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2019 y 2018, y los correspondientes estados de resultados integrales, cambios en el patrimonio neto de los accionistas y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, que incluyen un resumen de las principales políticas de contabilidad significativa y otras notas explicativas a los estados financieros.
2. En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S. A., al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con la versión completa de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes y con disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Fundamento de la Opinión

3. He efectuado la Auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la Sección Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de Mi Informe. Soy independiente de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir mi opinión.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

4. La administración de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S. A., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMES, y con disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de presentaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y elaborando estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias del entorno económico en que desarrolla sus operaciones la Compañía.

5. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad de continuar como Empresa en Marcha, utilizando dicha norma contable como base fundamental, los Administradores de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del Auditor Independiente

6. Mi responsabilidad, es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base a mi auditoría dirigida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA respecto a los años 2019 y 2018. Estas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, y que planifique y realice la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.
7. Una auditoría incluye desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de presentación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el Auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A. para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A. Una auditoría también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y a lo razonable de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mis opiniones de auditoría.

Informe sobre otros requisitos legales

8. La opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias como agente de recepción y percepción de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A., por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, se emite por separado.

SC-RNAE-2 No. 381



C.P.A. Juan Candelario Terán
Auditor Externo Independiente
RUC 0913127114001

Registro Nacional 33.813
Guayaquil, 25 de Junio del 2020

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

Expresado en US \$ Dólares

	NOTAS	2019	2018
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	297.102	164.436
Activos financieros	4	1.259.328	418.115
Activos por impuestos corrientes	5	65.448	86.053
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.621.878	668.604
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedades, muebles, vehículos y equipos netos	6	2.453.896	514.230
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		2.453.896	514.230
TOTAL ACTIVOS		4.075.773	1.182.833
PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
PASIVOS CORRIENTES			
Pasivos Financieros	7	780.872	322.331
Cuentas por Pagar Accionistas		108.355	100.355
Obligaciones Bancarias		90.423	-
Pasivos por impuestos corrientes	8	124.298	-
Dividendos por Pagar		10.165	-
Gastos Acumulados por Pagar	11	174.840	97.815
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.288.952	520.601
PASIVO NO CORRIENTE			
Provisión de desahucio	12	21.794	21.345
Otros pasivos no corrientes	13	2.267.710	154.886
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.289.504	176.231
TOTAL PASIVOS		3.578.456	696.832
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital social	14	100.000	8.000
Acciones de Tesorería		-	-3.082
Aporte Capitalización		-	92.000
Reserva legal	15	21.115	4.000
Reserva facultativa		-	2
Resultados acumulados	16	222.163	273.650
Resultado del ejercicio		154.039	111.431
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		497.317	485.001
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		4.075.773	1.182.833


Ing. Miguel Montalvo Arias
Gerente General


C.P.A. Carlos Gonzalez
Contador

Véase las notas a los estados financieros

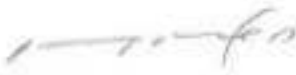
SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

Expresado en US \$ Dólares

	NOTAS	2019	2018
Ingresos de actividades ordinarias:			
Ingresos netos por asesoramiento administrativo		970.169	1.038.254
Otros ingresos recuperación de cartera		920.611	597.056
Total de ingresos de actividades ordinarias		1.890.780	1.635.311
Gastos:			
Gastos de administración, ventas y financieros		(1.607.873)	(1.459.811)
Gastos financieros		(10.670)	0
Total gastos de administración, ventas y financieros		(1.618.543)	(1.459.811)
Utilidad antes de participación de trabajadores		272.237	175.500
Participación de trabajadores	17	(40.836)	(26.325)
Gastos no deducibles		9.587	1.800
Utilidad antes de impuesto a la renta		240.988	150.975
Impuesto a la renta causado	17	(60.247)	(37.744)
Resultado neto de ejercicio		171.154	111.431
Apropiación de Reserva		17.115	0
Resultado neto para Accionistas		154.039	111.431


Ing. Miguel Montalvo Arias
Gerente General


C.P.A. Carlos Gonzalez
Contador

Véanse las notas a los estados financieros

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
Expresado en US \$ Dólares

	Capital Social	Acciones en Tesorería	Aporte Futuro Aumento Capital	Reserva Legal	Reserva Facultativa	Resultados Acumulados	Patrimonio Total
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	9.000	0	0	4.000	2	374.252	388.254
Aporte de Accionistas			92.000				92.000
Pago de Acciones en Tesorería		(3.082)					(3.082)
Pago de Dividendos (A)						(100.801)	(100.801)
Apropiación de la reserva legal							
Resultado del ejercicio						111.431	111.431
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	8.000	(3.082)	92.000	4.000	2	385.082	488.002
Aumento de Capital	92.000	3.082	(92.000)		-2	(835)	2.245
Pago de Dividendos (A)						(102.085)	(102.085)
Resultado del ejercicio						171.154	171.154
Apropiación de la reserva legal				17.115		(17.115)	0
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	100.000	0	0	21.115	0	376.201	497.316

(A) Dividendos declarados y pagados a los accionistas



Ing. Miguel Montalvo Ariles
Gerente General



C.P.A. Carlos Gonzalez
Contador

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Al 31 de diciembre del 2019 y 2018
 Expresado en US \$ Dólares

	2019	2018
Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de operación:		
Cobros procedentes de bienes y prestación de servicios	1,048,567	1,028,974
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1,237,734)	(1,418,101)
Otros pagos por actividades de operación	221,828	(58,045)
Intereses pagados	(10,670)	0
Otras entradas(salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo de las actividades de operación	22,991	151,828
Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de inversión:		
Adiciones de muebles y equipos	(1,553,182)	(440,748)
Otros cobros (pagos) por ventas (compras) de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	0	38,000
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(1,553,182)	(402,748)
Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de financiamiento:		
Aporte de Accionistas	0	92,000
Acciones de Tesorería	3,062	(3,062)
Reserva Facultativa	(2)	0
Financiamiento por préstamos a corto plazo Accionistas	8,000	100,355
Obligaciones Bancarias	90,423	0
Pago de dividendos	(162,088)	(100,601)
Dividendos por pagar	10,166	0
Otros Pasivos No Corrientes	2,113,273	154,899
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento	2,062,658	243,596
Aumento (disminución) neto en efectivo	132,965	(16,164)
Efectivo en caja y bancos al inicio del periodo	164,436	180,600
Efectivo en caja y bancos al final del periodo	297,402	164,436
Conciliación entre la ganancia(pérdida) neta y los flujos de operación		
Unidad Neta	272,217	175,900
Ajustes por partidas distintas al efectivo		
Ajuste por gasto de depreciación y amortización	13,516	13,516
Ajuste Resultados años anteriores	(836)	0
Ajuste por partidas que no requieren desembolsos	0	35,381
Ajuste por gasto por impuesto a la renta	(60,247)	(37,744)
Ajuste por gasto por participación de trabajadores	(40,836)	(20,325)
Cambios en Activos y Pasivos		
(Incremento) disminución en activos financieros	(541,213)	(5,337)
(Incremento) disminución en activos por impuestos corrientes	20,665	(35,464)
(Incremento) disminución en otros activos	0	0
Incremento (disminución) en pasivos financieros	408,541	0
Incremento (disminución) en pasivos por impuestos corrientes	124,298	35,420
Incremento (disminución) en otras obligaciones corrientes	76,925	0
Flujos de efectivo de las actividades de operación	22,991	151,828
	22,991	151,828

Ing. Miguel Montalvo Arias
 Gerente General

C.P.A Carlos González
 Contador