

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

Estados Financieros

Periodo

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2009

Con el Informe del Auditor Independiente

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

Estados Financieros

Periodo

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2009

Índice del Contenido

Informe del Auditor Independiente

Balance General

Estado de Resultados

Estado de Evolución del Patrimonio

Notas a los Estados Financieros

Juan Candelario Terán

Contador Público Autorizado

Brisas del Río Mz. D5 Villa 66 Guayaquil - Ecuador	Callejón Octava # 155 y Bolivia	Teléfono: 593-4-2 582532 Celular: 0984166930 E-mail: j.candelario_teran@hotmail.com
---	---------------------------------	---

Guayaquil, 15 de Diciembre del 2014

Informe del Auditor Independiente

A la Junta General de Accionistas de:

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

Introducción

1. He efectuado la auditoría de los balances generales de la situación financiera que se adjuntan de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A. al 31 de diciembre del 2009, y los correspondientes estados de resultados integrales, cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las principales políticas de contabilidad significativa y otras notas aclaratorias Como se menciona en la nota 2.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

2. 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 Normas Ecuatorianas de Contabilidad. 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

Responsabilidad del Auditor Independiente

3. Mi responsabilidad, es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base a mi auditoría. Excepto por lo mencionado en el párrafo quinto, dirigida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA. Estas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planificar y realizar la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.
4. 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 SERVICOBANZAS 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 SERVICOBANZAS 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. Creemos que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mis opiniones de auditoría.

Opinión

5. En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A. al 31 de diciembre del 2009, los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento y Normas Ecuatorianas de Contabilidad respecto al año 2009.

Énfasis

6. No están presentados los estados financieros comparativos, en razón a que el 2008, no fue auditado y por lo tanto las cifras de ese año no están ajustadas ni regularizadas como ocurre con el año 2009, nota 1 por lo tanto la base de comparación no es oportuna.
7. Este informe fue preparado exclusivamente para información y uso de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A., y no debe ser utilizado para otros propósitos.

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 SERVICOBANZAS S.A. por el año terminado el 31 de Diciembre del 2009, se emite por separado.

SC-RNAE -2 No. 381


C.P.A. Juan Candelario Terán
Registro Nacional 33.813

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITOY COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A.

Balance General
 Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2009
 Expresado en US \$ Dólares

NOTAS

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTE

Caja y Bancos		1,761
Cuentas por Cobrar		
Clientes, netos de provisión de cuentas incobrables	3	10,609
Impuestos Retenidos		51,025
Anticipo a proveedores		6,803
Accionistas		12,000
Otras Cuentas por Cobrar		26,768
Otras activos corrientes	4	1,063,267
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,172,234

Propiedad y equipos netos	5	27,856
---------------------------	---	--------

TOTAL ACTIVOS		1,200,090
----------------------	--	------------------

PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

PASIVO CORRIENTE

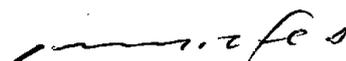
Porción corriente del pasivo a largo plazo		
Proveedores		20,160
Sobregiro Bancario		20,948
Otras cuentas por pagar		31,647
Participación trabajadores	6	18,890
Beneficios Sociales		48,519
Impuesto a la renta	7	536
Otros pasivos corrientes	8	1,017,598
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,158,297

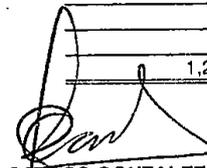
TOTAL PASIVOS		1,158,297
----------------------	--	------------------

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital Social	9	8,000
Futuro Aumento de Capital		12,000
Reserva Legal	10	4,000
Reserva de Capital		2
Resultados Acumulados	11	(14,624)
Resultado del Ejercicio		32,414
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		41,792

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		1,200,090
--	--	------------------


ING. MIGUEL MONTALVO ARIAS
 Representante Legal


C.P.A. CARLOS GONZALEZ CASTRO
 Contador
 Registro Contador # 0.12805

Véanse las notas a los estados financieros

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITOY COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A.

Estado de Resultados
Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2009
Expresado en US \$ Dólares

NOTAS

Ingresos:

Comisiones	1	714,643
Otros ingresos		10,105
		<u>724,748</u>

Gastos de ventas y administración	(641,711)
Gastos Financieros	(1,662)
Otros gastos	(18,543)

Utilidad antes de participación e impuesto a la renta	<u>62,833</u>
---	---------------

15% Participación de Trabajadores	<u>(11,638)</u>
-----------------------------------	-----------------

Utilidad antes de impuesto a la renta	<u>51,195</u>
---------------------------------------	---------------

25% impuesto a la renta	<u>(15,179)</u>
-------------------------	-----------------

Utilidad antes de reserva legal	<u>36,016</u>
---------------------------------	---------------

Reserva Legal	<u>(3,602)</u>
---------------	----------------

Utilidad Neta	<u>32,414</u>
---------------	---------------

Véanse las notas a los estados financieros


ING. MIGUEL MONTALVO ARIAS
Representante Legal

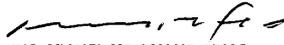

C.P.A. CARLOS GONZALEZ CASTRO
Contador
Registro Contador # 0.12805

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

Patrimonio de los Accionistas
 Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2009
 Expresado en US \$ Dólares

	Capital	Aumento	Reserva	Reserva de	Resultados	Patrimonio
	Social	Capital	Legal	Capital	Acumulados	Total
Saldos al 31 de Diciembre del 2008	US\$ 8,000	12,000	935	2	(18,951)	1,986
Pago de Dividendos						0
Resultado del ejercicio					32,414	32,414
Otros Ajustes					7,392	7,392
Apropiación de Reservas			3,065		(3,065)	0
Saldos al 31 de Diciembre del 2009	US\$ 8,000	12,000	4,000	2	17,790	41,792

El Capital representa 8,000 acciones a US\$ 1.00


 ING. MIGUEL MONTALVO ARIAS
 Representante Legal


 C.P.A. CARLOS GONZALEZ CASTRO
 Contador
 Registro Contador # 0.12805

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

Estado de Flujos de efectivo
 Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2009
 Expresado en US \$ Dólares

Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de operación:

Cobros procedentes de bienes y prestación de servicios	710,906
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios y empleados y otros	(697,582)
Otras entradas(salidas) de efectivo	7,392
Flujos de efectivo de las actividades de operación	<u>20,715</u>

Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de inversión:

Adiciones de Propiedad y equipos netos	(19,159)
Otras entradas(salidas) de efectivo	0
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de inversión	<u>(19,159)</u>

Flujos de efectivos procedentes de (utilizando en) las actividades de financiamiento:

Pago de Préstamos	0
Otras entradas(salidas) de efectivo	0
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento	<u>0</u>

Aumento neto en efectivo 1,557

Efectivo en caja y bancos al inicio del período 205

Efectivo en caja y bancos al final del período 1,761

Conciliación entre la ganancia(pérdida) neta y los flujos de operación
 Utilidad Neta 62,833

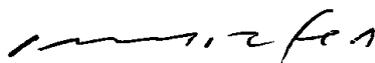
Ajustes por partidas distintas al efectivo

Ajuste por gasto de depreciación y amortización	11,998
Ajuste por gasto por impuesto a la renta	(15,179)
Ajuste por gasto por participación de trabajadores	(11,638)
Otros Ajustes por partidas distintas al efectivo	3,790

Cambios en Activos y Pasivos

(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	1,914
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	11,650
(Incremento) disminución en anticipo de proveedores	(6,803)
(Incremento) disminución en inventarios	0
(Incremento) disminución en otros activos	1,036,099
(Incremento) disminución en cuentas por pagar comerciales	(2,844)
(Incremento) disminución en otras por cobrar por pagar	(18,011)
(Incremento) disminución en beneficios a empleados	35,236
(Incremento) disminución en otros pasivos	(1,088,328)

Flujos de efectivo de las actividades de operación 20,715



ING. MIGUEL MONTALVO ARIAS
 Representante Legal



C.P.A. CARLOS GONZALEZ CASTRO
 Contador
 Registro Contador # 0.12805

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

Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2009

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(1) a) Descripción del negocio

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A., fue constituida en Ecuador en Noviembre 4 de 1999 e inscrita en el registro mercantil el 16 de Diciembre de 1999 en el Cantón Guayaquil. Su actividad principal consiste en las actividades de asesoramiento administrativos.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en la calle Pedro Carbo # 112 entre Junín – Urdaneta Edificio SEGUIRESA, y tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyentes No. 0992109351001.

b) Situación Actual País

La crisis económica y financiera mundial, llegó a Ecuador durante los últimos meses del año 2008 y probablemente se agudizó durante el 2009, originando disminuciones de las remesas del exterior disminuyendo la demanda de productos y servicios en el Ecuador, reducción del ahorro en el Sistema Bancario y disminución de las líneas de crédito, aumento del índice de precios en el consumidor, e incremento de las tasas de desempleo. Durante el año 2010 el Gobierno pronostica un crecimiento importante por las Inversiones que espera realizar en Petróleo, Electrificación e Infraestructura, diseñando estrategias a disminuir las condiciones adversas, tales como: fortalecimiento del crecimiento económico que dependerá de la recuperación de la economía mundial y de precios del petróleo, control del gasto publico, mejoramiento de la balanza de pagos y nuevos paquetes tributarios.

(2) Principales Políticas contables

Las políticas de contabilidad más importante se resumen a continuación:

a) Bases de presentación

Los estados financieros son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la Compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Compañías; los balances generales al 31 de Diciembre del 2009, fueron preparados aplicando disposiciones legales emitidas por los organismos estatales de control. Los valores que conforman los estados de resultados están presentados a sus costos históricos, excepto los cargos a gastos por depreciación de propiedades que se determinan sobre la base de valor re expresado y convertido a dólares americanos de tales activos.

Las NEC emitidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador en un número de 27 normas son similares a las Normas Internacionales de Contabilidad. En la actualidad las NIC están siendo reemplazadas gradualmente por las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) y reglamentarán a partir del 2009 la base de registro, preparación presentación y revelación de los estados financieros de las Compañías a nivel Mundial.

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

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

b) Cambio en la moneda de reporte

A partir del 31 de marzo del 2000 el dólar de los Estados Unidos de América es la moneda de medición de la Compañía. La conversión de sucres a dólares de los Estados de América se realizó de acuerdo con la norma ecuatoriana de contabilidad (NEC) 17.

c) Efectivo

Para propósitos de elaboración del estado de flujo de efectivo, la Compañía considera efectivo las cuentas de caja y saldos en cuentas bancarias.

d) Activos Fijos

Están registrados al costo Los activos fijos están registrados al costo de adquisición re expresado y convertido a dólares de los Estados Unidos de América y se deprecian utilizando el método de línea recta, en base a la vida útil estimada de los respectivos activos, según los siguientes porcentajes anuales:

Maquinarias y equipos	10%
Muebles y enseres	10%
Equipos de Computación	33%

e) Reconocimiento de ingresos y costos

Los ingresos, costos y los gastos son registrados en base al método del devengado, es decir los ingresos cuando se realizan y los costos y gastos cuando se conocen.

f) Participación de Trabajadores

La compañía, reconoce con cargo a resultados del año en que se devenga, el 15% de participación de trabajadores en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo Ecuatoriano.

g) Impuesto a la renta

La Ley de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta del 25% para sociedades y del 15% en caso de reinversión de utilidades.

h) Uso de Estimaciones

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NEC, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones inherentes a la actividad económica de la Compañía que inciden sobre la presentación de los Estados Financieros. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

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

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(3) Cuentas por Cobrar

Al 31 de Diciembre del 2009, representan el saldo por cobrar a clientes por comisiones por compra de carteras.

		Saldo al 31/12/2009
Clientes	US\$	10,719
Provisión Incobrables		(110)
	US\$	<u>10,609</u>

El movimiento de la provisión acumulada para cuentas incobrables, fue como sigue:

Saldo Inicial	US\$	(8)
Cargo a Resultados		(102)
Castigos		0
Saldo Final	US\$	<u>(110)</u>

(4) Otros activos corrientes

Al 31 de Diciembre del 2009, corresponden a Valores por cobrar por la recuperación de la cartera del Banco Territorial, esta cartera fue cedida a la compañía Gestare la cual realizo la cancelación de la misma mediante cheque No. 507 del banco Territorial el 30 de Junio del 2009.

(5) Activos Fijos

El detalle de los activos fijos netos, al 31 de Diciembre del 2009 es el siguiente:

		Saldo al 31/12/2008	Adiciones	Ajustes	Saldo al 31/12/2009
Muebles y enseres	US\$	5,183	1,993	-	7,176
Maquinarias y Equipos		11,117	3,558	-	14,675
Equipos de Computación		25,671	13,608	-	39,279
Subtotal		<u>41,971</u>	<u>19,159</u>	-	<u>61,130</u>
Depreciación Acumulada		<u>(21,276)</u>	<u>(12,506)</u>	508	<u>(33,274)</u>
Activos Netos	US\$	<u>20,695</u>			<u>27,856</u>

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

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

El movimiento de los activos fijos, fue como sigue:

		Costo	Depreciación
Saldo Inicio del año	US\$	41,971	(21,276)
Adiciones		19,159	(12,506)
Ajustes		-	508
Saldo Final	US\$	<u>61,130</u>	<u>(33,274)</u>

Los costos de mantenimiento y reparaciones de muebles, equipos de oficina y de computación se registran a cuentas de resultados.

(6) Participación de los trabajadores

De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la compañía debe destinar el 15% de la utilidad anual antes del impuesto a la renta para repartirlo a sus trabajadores.

(7) Impuesto a la renta

La provisión de impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre del 2009, ha sido calculada aplicando la tasa del 25%.

El Art. 37 de la ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y el Art. 47 de Reglamento para su Aplicación reformado mediante No. 497-S de Diciembre 20 de 2008 y No. 479 de Diciembre 2 de 2008 respectivamente dispuso que a partir del año 2008, las sociedades calcularán el impuesto causado aplicando la tarifa del 15% sobre el valor de las utilidades que reinviertan en el país y la tarifa de 25% sobre el resto de utilidades.

La conciliación del impuesto a la renta calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a la renta afectando a operaciones, fue como sigue:

Utilidades según libros antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	62,833
15% participación de trabajadores (NOTA 6)	(11,638)
Utilidad después de participación a trabajadores	51,195
Más gastos no deducibles	18,543
Menos Amortización de pérdidas tributarias de años anteriores	(3,790)
Menos deducción por pago a trabajadores con discapacidad	(5,231)

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

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Base imponible sobre utilidades no reinvertidas	60,716
Impuesto a la renta afectado por el 25%	(15,179)
Total impuesto a la renta afectado a operaciones en los estados financieros	(15,179)

El movimiento del impuesto a la renta fue como sigue:

Saldo Inicial	0
Provisión del año	15,179
Menos retenciones del año	(14,643)
Saldo Final	536

(8) Otros pasivos corrientes

Al 31 de Diciembre del 2009, corresponden a contratos por compra de cartera a Banco Territorial por US\$ 824,465 los cuales fueron cancelados con cheque # 3676 de la Cta. Cte. 493299-4 del Banco del Pacifico el 30 de Junio del 2009, con fecha 28 de Julio del 2010 banco Territorial emite certificado en el cual la indica que la compañía no mantiene con la entidad financiera deudas vencidas ni tampoco deudas por vencer. Los valores por US\$ 193,133 corresponden a la comisión por la compra de la Cartera del Banco Territorial este ingreso es reconocido dentro del periodo 2010.

(9) Capital

Está constituida al 31 de diciembre del 2009, por 8,000 acciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación de valor nominal \$ 1 cada una.

(10) Reserva Legal

La ley de Compañías requiere que al menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que esta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto el caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

(11) Resultados acumulados.

El saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas de la Compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos tales como reliquidación de impuestos, etc.

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

Notas a los estados financieros

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(12) Eventos Subsecuentes

A la fecha de este informe (15 de Diciembre del 2014) no existen hechos importantes que afecten los saldos de los estados financieros en su conjunto.

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name, located on the right side of the page.

Superintendencia de Compañías
Guayaquil

Visítanos en: www.supercias.gob.ec

Fecha:

17/FEB/2015 16:51:59 Usuario: []



Emisor: No. Trámite: 4416-0
SUEL MONTALVO ARIAS

Expediente: 99829

RUC: 0992109351001

Razón social:
SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y
BRANZAS SERVICIOBRANZAS S.A.

Objeto trámite:
CERTIFICACIONES HISTORIA
COMERCIAL

Objeto:
INFORME DE AUDITORIA DEL AÑO
2014

Consulte el estado de su trámite por INTERNET
consultando No. de trámite, año y verificador = 198

Ab. G. Montalvo