

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

Notas a los estados financieros

Por el período comprendido de 01 enero al 31 de diciembre del 2013

(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 economía de Ecuador creció un 4,5% en el 2013, una desaceleración frente al 5,1% registrado en el 2012, debido a un menor dinamismo del sector no petrolero, reveló un informe del Banco Central.

El Gobierno espera que este año la economía acelere su ritmo de crecimiento a alrededor de un 5%, pese a que el Gobierno ha advertido que los dos próximos años serán difíciles en el área fiscal debido a fuertes desembolsos públicos para financiar la construcción de varias centrales hidroeléctricas.

"El Producto Interno Bruto (PIB) tuvo un crecimiento anual de 4,5% en el año 2013 con respecto al 2012, ubicando al país como una de las economías con mejores resultados en la región", dijo el Banco Central en un informe publicado el fin de semana en su página en Internet.

El sector no petrolero, que ha impulsado en los últimos años el crecimiento de la economía del país, registró una expansión del 4,9% en el 2013, por debajo del 5,7% reportado el año previo.

Mientras que el sector petrolero recuperó su dinamismo el año pasado al crecer un 1,4% desde una contracción del 0,2% registrada en el 2012, agregó el Banco Central.

"La tasa de crecimiento anual del PIB (...) en el 2013, superó la previsión de 4,05% establecida para este año", añadió.

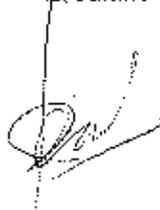
Las actividades económicas que mayormente contribuyeron al crecimiento del PIB fueron la construcción, petróleo y minas, la agricultura y la manufactura, entre otras.

En el 2013, las exportaciones de la nación petrolera crecieron un 4,5%, mientras que las importaciones aumentaron un 4,2%.

La economía del país, dolarizada desde el 2000, creció un 7,8% en el 2012, una de las tasas más altas en la última década.

La economía del Ecuador en el 2013, se espera que continúe creciendo, aunque no al mismo ritmo que el 2012, según el informe del PIB, publicado el 10 de Diciembre 2013, en el sitio web del Banco Central del Ecuador.

El salario básico del 2013 se estableció en \$318.00 para los trabajadores en general.



La Canasta Familiar Básica a Dic.2013, definida en noviembre de 1982, tiene un costo de 620.86 USD, en tanto que la Canasta Familiar Vital, definida en enero del 2007, alcanza un costo de 444.78 USD.

Dichos costos, frente al Ingreso Familiar del mes 593.60 USD obtenido con 1,60 perceptores de Remuneración básica unificada, plantean una restricción en el consumo de 27.26 USD, esto es del 4.39% del costo actual de la Canasta Familiar Básica; y, una recuperación en el consumo de 148.82 USD, esto es el 33.46 % del costo actual de la Canasta Familiar Vital.

En consecuencia, con su Presupuesto Familiar, los Hogares Urbanos de Ingresos Bajos no pudieron adquirir la Canasta Familiar Básica, pues el poder adquisitivo del ingreso familiar disponible fue insuficiente en 4.39%; pero adecuado para alcanzar una recuperación de 33.46% en la Canasta Familiar Vital.

En diciembre de 2013, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró las siguientes variaciones: 0,20% la inflación mensual; 2,70% la anual y la acumulada; mientras que para el mismo mes en el 2013 fue -0,19% la inflación mensual; 4,16% la anual y la acumulada.

El desempleo a nivel nacional se ubicó en 4,15% en diciembre del 2013 frente al 4,12% del mismo mes del año anterior. El subempleo en diciembre del 2013 se ubicó en 52,49%, mientras que en el mismo mes del año anterior se ubicó en 50,90%. La ocupación plena se ubica en 43,15% en diciembre del 2013 frente a un 42,79% en diciembre del 2013.

Por otro lado, en el área urbana el desempleo en diciembre del 2013 se ubicó en 4,86% frente al 5,00% de diciembre del 2013. El subempleo llegó a 43,18% y la ocupación plena a 51,67% en comparación al 39,62% y 52,30% respectivamente de diciembre del 2013.

Dentro de las ciudades auto-representadas (Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato), la Tasa de desempleo tuvo su mayor variación en la ciudad de Machala, pasó de 4,4% en diciembre del 2013 a 3,8% en diciembre del 2013. La tasa de ocupación plena presentó la mayor variación en la ciudad de Quito, pasó de 56,7% en diciembre del 2013 a 66,3% en diciembre del 2013.

Por su parte la tasa de subempleo tuvo su mayor variación en la ciudad de Ambato, pasó de 37,9% en diciembre del 2013 a 48,5% en diciembre del 2013.

En el Ecuador, de cada 10 plazas de trabajo, 8 son generadas por el sector privado y 2 por el Sector público, relación que a su vez es estable en los últimos años

(2) Principales Políticas contables

Las políticas de contabilidad más importante se resumen a continuación:

1.3.1. Ingresos por servicios

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

Notas a los estados financieros

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

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 2013, 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 Normas Internacionales de Información Financiera, rigen obligatoriamente desde el 2013. 2012 fue el año de transición, no se evidencian cambios significativos en la aplicación debido a que la empresa viene aplicando los procedimientos contables de general aceptación.

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.

c) 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:

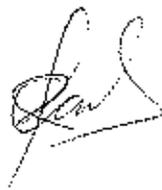
Maquinarias y equipos	10%
Muebles y enseres	10%
Equipos de Computación	33%

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 conciben.

f) Participación de Trabajadores

La participación de trabajadores en los beneficios de la Compañía, se rige de acuerdo con el artículo 66 del Código del Trabajo Ecuatoriano.



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

Notas a los estados financieros

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

g) Impuesto a la renta

La Ley de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta del 22% 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.

(3) Cuentas por Cobrar

Al 31 de Diciembre del 2013, representan el saldo por cobrar a clientes por comisiones por compra de carteras.

		Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012
Cuentas por Cobrar	US\$	124,611	25,566
Provisión incobrables			
	US\$	<u>124,611</u>	<u>25,566</u>

Al 31 de Diciembre del 2013, no se constituye provisión por cuentas incobrables, dado que la experiencia del negocio y la fortaleza de los clientes, han permitido durante diez años aproximadamente tener cero incobrabilidad.

(4) Activos Fijos

El detalle de los activos fijos netos, al 31 de Diciembre del 2013 es el siguiente:

		Saldo al 31/12/2012	Adiciones	Ajustes	Saldo al 31/12/2013
Edificios y equipos	US\$	97,957	9,909		107,866
Equipos de Computación		11,111			11,111
Equipos de Computación		44,917	7,405	-	52,322
Subtotal		<u>87,559</u>	<u>13,405</u>	<u>-</u>	<u>100,964</u>

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

Notas a los estados financieros

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

Depreciación Acumulada	(67.361)	(5.679)	(73.040)
Activos Netos	US\$ 20,198		27,924

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

(5) Obligaciones Bancarias.

A) 31 de Diciembre del 2013, corresponden a préstamos obtenidos utilizados como capital de trabajo para la generación de ingresos y el mejoramiento de infraestructuras y sistemas de información.

(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 2013, ha sido calculada aplicando la tasa del 22%.

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 2006, 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 cual ira bajando un dígito hasta el 22% en el 2013.

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:

	Diciembre 31, 2013	Diciembre 31, 2012
Utilidades según libros antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	49.068	86.422
15% participación de trabajadores (NOTA 8)	7.360	12.963
Utilidad después de participación a trabajadores	41.708	73.459



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

Notas a los estados financieros

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

Más gastos no deducibles	77.905	8.587
Menos Amortización de pérdidas tributarias de años anteriores	(916)	(8.125)
Menos deducción Incremento de empleados y por pago a trabajadores con discapacidad	(84.388)	(8.463)
Base imponible sobre utilidades no reinvertidas	34.299	67.468
Impuesto a la renta afectado por el 22%	(7.546)	(15.518)
Total impuesto a la renta afectado a operaciones en los estados financieros	(7.546)	(15.518)

El movimiento del impuesto a la renta fue como sigue:

	Diciembre 31, 2013	Diciembre 31, 2012
Saldo Inicial	18.167	14.589
Provisión del año	7.546	15.518
Pagos Efectuados	0	0
Menos retenciones del año	33.377	18.986
Saldo Final	43.998	18.167

(8) Pasivo a Largo Plazo

Ai 31 de Diciembre del 2013, Corresponde a la parte no corriente de créditos bancarios obtenidos como capital de trabajo para la generación de ingresos. Los intereses se registran bajo el método devengado.

(9) Capital

Está constituida al 31 de diciembre del 12, 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 para la reserva legal. La reserva legal puede ser utilizada para el pago de dividendos, para el pago de intereses sobre préstamos, para el pago de impuestos, para el pago de honorarios de abogados, para el pago de honorarios de asesores, para el pago de honorarios de auditores, para el pago de honorarios de contadores, para el pago de honorarios de ingenieros, para el pago de honorarios de arquitectos, para el pago de honorarios de abogados, para el pago de honorarios de asesores, para el pago de honorarios de auditores, para el pago de honorarios de contadores, para el pago de honorarios de ingenieros, para el pago de honorarios de arquitectos, para el pago de honorarios de abogados, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.