

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S. A.
Notas a los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(I) Información General.

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 18 de Diciembre de 1999 en el Cantón Guayaquil. Su actividad principal consiste en las actividades de asesoramiento integral empresarial y su actividad principal es la recuperación de Cartera de manera Extrajudicial por medio de su Departamento de Call Center de Créditos Vencidos de Compañías Comerciales de Consumo Masivo en el Ecuador, con una tasa de descuento entre el 70 y 90%.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en la calle Pedro Carbo # 112 entre Junín - Urdaneta Edificio SEQUIRESA, y tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyentes No. 0992109361001.

ii) Situación Actual País

El crecimiento de la Economía para el 2020 será del -8 %, con una inflación del 1,5%. Para el año 2019, el Banco Central del Ecuador, sostiene que la economía creció en 0,2%, afectada por los 11 días en Octubre del 2019 del Paro de Transporte.

La proforma presupuestaria del 2020 suma 35.499 millones de dólares 31.318 millones de dólares. Es decir, 4.181 millones mayor que la del año 2019.

La proforma fue elaborada con un precio del barril de petróleo de 51.30 dólares, menor en US\$ 0.99 con relación al año anterior. La economía seguirá ralentizada. Se prevé que el Producto Interno Bruto (PIB) de 2020 crezca el 0.60 %. Mientras que la inflación no será mayor al 1,0%.

Durante el año 2019 el Crudo Ecuatoriano se vendió en un promedio de US\$ 61.05 por barril registrando un incremento del 0.002% con relación al año 2019.

Se espera un recorte de 600 millones de dólares en el gasto público en el año 2020, para destinar a bonos sociales.

La cartera de Estado señala que la elaboración de la proforma implicó "retos importantes", como la inclusión del pago del 40 % que debe hacer el Estado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), por 1.400 millones de dólares. A esto se suma la entrada en vigor de la Ley Amazónica: 338 millones.

El Gobierno ha incluyó 2.000 millones de dólares por monetización de bienes públicos al sector privado.

En cuanto a la deuda que se requiere para 2020, la proforma estima que se requerirán 6.665 millones de dólares, financiados por medio del Fondo Monetario Internacional, Emisión de Bonos y Préstamos en el Mercado Interno.

En la actualidad el Gobierno requiere US\$ 600 millones, para ajustar su DEFICIT FISCAL y envió a la Asamblea Nacional, Nuevas Reformas Tributarias, Fiscales y Monetarias vigentes para el año 2020, las mismas que incluyen:

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

Notas a los estados financieros

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

- Contribuciones Temporales por 3 años, para los ingresos mayores a US\$ 1.000.000 de las Empresas Privadas estimados en un 0,10% hasta el 0,20% de forma escalonada.
- Incremento al Impuesto de Consumos Especiales en Telefonía Móvil.
- Contribuyentes con Ingresos Mayores a US\$ 100.000 no tendrán derecho a la reducción de Impuesto a la Renta estimando una tasa de impuestos entre el 17,90 y 35% anual.

El Fondo Monetario Internacional analiza las medidas incluidas en las Reformas Tributarias, Fiscales y Monetarias para concluir la segunda revisión del programa económico por lo cual otorgó un préstamo de US\$ 4.200 millones.

La inflación a Diciembre del 2019 cerró en -0,07% y en año 2019 cerró en 0,27% que representa una disminución del 0-34% con respecto al indicador del año anterior.

El Salario Básico para el 2020 se determinó en US\$ 400 con un incremento de US\$ 6 con relación al año anterior.

La tasa de desempleo alcanzó un nivel de 3,8% a diciembre del 2019 y 4,1% en el 2019, lo que representa una disminución de - 0,30 %con respecto al indicador del mismo periodo del año anterior.

A la fecha de este informe, el Gobierno de Ecuador, ha decretado Estado de Excepción por la llegada de la Pandemia del Coronavirus al Ecuador y anunció el cierre de servicios públicos a excepción de Salud, Seguridad, Riesgos y Otros que considere esenciales. Entre las medidas adoptadas incluyen toques de queda, y restricción de la circulación de personas y vehículos y emitirá de carácter urgente, a la Asamblea, nuevas medidas para ajustar el Presupuesto del Estado y afrontar la Pandemia del Coronavirus.

(2) Resumen de Principales Políticas Contables

Bases de presentación

Los estados financieros de la entidad comprenden el estado de situación financiera, estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes.

Declaración de Cumplimiento

La Administración de la Compañía ha procedido a la emisión final de los presentes estados financieros con fecha febrero 28 del 2020, los mismos fueron debidamente autorizados de manera que sean puestos a disposición de la Junta General de Accionistas para su aprobación final el 13 de marzo del 2020.

Moneda de Presentación

Los Estados Financieros de la Compañía se expresan en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada en el Ecuador a partir de Marzo del año 2000, en consecuencia, la moneda funcional del ambiente económico primario donde opera la Compañía y la moneda de presentación de los Estados Financieros es el Dólar de los Estados Unidos de América.

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

Notas a los estados financieros

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

Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros son contratos que dan lugar simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital, en el caso de la Compañía, los instrumentos financieros corresponden a instrumentos financieros primarios tales como efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y acciones de la Compañía (instrumentos patrimoniales). Se registran inicialmente a su valor razonable, más los costos directamente relacionados a la transacción de compra o emisión de este y se registran al momento que existe el compromiso de adquirir tales activos. El reconocimiento de un activo financiero se da de baja cuando el derecho contractual de la Compañía sobre los flujos de efectivo del activo financiero expira o cuando la Compañía transfiere el activo financiero a otra parte sin retener el control o los riesgos o beneficios de este activo. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando la obligación específica expira o es cancelada. Un detalle es el siguiente:

- Cuentas por Cobrar - Se registran al valor razonable, al momento de la negociación de la venta.
- Cuentas por Pagar - Son registradas al costo, esto al momento de la recepción de servicios (prestación de los servicios profesionales o de terceros) que son utilizados en el proceso operativo.

Las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para Pymes requieren ciertas revelaciones acerca de los instrumentos financieros, que tienen relación con los diferentes riesgos que afectan a SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A., tales como mercado, financieros y generales de negocio que se detalla a continuación:

Mercado

La compañía no registra activos o pasivos que generen intereses a tasas variables no está expuesta al riesgo de tasa de interés sobre sus flujos de efectivo, debido a la poca transaccionabilidad que mantiene la compañía, no se encuentra expuesta a riesgo de precios y concentración de mercado.

Financieros

La compañía ha establecido un marco de trabajo apropiada para la gestión de liquidez, adicionalmente se encuentra respaldada por los flujos que pudiese aportar el Accionistas, por lo cual no mantiene riesgo de liquidez en ningún momento.

Generales de Negocio

La Compañía mantiene pólizas de seguro que cubren daños de sus activos y su personal se encuentra afiliado al IESS.

a) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalente de efectivo los saldos en caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días.

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

Notas a los estados financieros

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

b) Activos y pasivos por impuestos corrientes

El activo representa créditos tributarios que son compensados o liquidados mensualmente o anualmente con el pasivo por obligaciones tributarias, en cumplimiento a disposiciones legales y reglamentarias.

c) Instalaciones, vehículos y equipos costos

Las instalaciones, vehículos y equipos están registrados al costo de adquisición re expresados y convertidos 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:

Instalaciones	10%
Vehículos	20%
Muebles y equipos de oficina	10%
Equipos de computación	33%

Los desembolsos por reparación y mantenimiento efectuados para mantener el beneficio económico futuro esperado de la propiedad y equipos se reconocen como gastos cuando ocurren.

d) Otras obligaciones corrientes

Están constituidos principalmente por beneficios sociales que son reconocidos mediante el método del devengado, originados por obligaciones establecidas por el Código del Trabajo.

e) Reserva legal

La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital. En los últimos años la Compañía no ha realizado esta apropiación de utilidades.

f) Reconocimiento de ingresos y costos

Los ingresos y costos de las actividades de asesoramiento administrativo por parte de SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICOBANZAS S.A., se registran por el método del devengado, esto es cuando se concierne.

g) Costos Financieros

Los costos financieros son reconocidos como un gasto en el período en el cual son incurridos.

h) Participación de trabajadores en las utilidades

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.

i) Impuesto a la renta

La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades constituidas en el Ecuador aplicarán la tarifa de 25% de impuesto a la renta sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será de 25% cuando la sociedad tenga accionistas que estén establecidos o residan en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Si la participación fuera inferior al 50%, la tarifa de 25% aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación. También aplicarán la tarifa de 25% a toda la base imponible, las sociedades que incumplan el deber de informar sobre la participación de sus accionistas al Servicio de Rentas Internas (SRI).

Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el Ecuador podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando su destino sea la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, forestal, ganadera y de floricultura, utilizados en su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión.

El impuesto a la renta determinado es cargado en los resultados del año en que es devengado, con base al método del impuesto a pagar.

ii) Distribución de Dividendos

La distribución de dividendos se deduce de los resultados acumulados, se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el periodo en que se declaran y aprueban los dividendos por parte de los accionistas de la Compañía.

k) Uso de Estimaciones

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes, 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 SERVICIOBRANZAS S. A.
Notas a los estados financieros
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(3) Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31,	2019	2018
	(Dólares)	
Caja	300	300
Bancos locales	295.802	164.136
Total	297.102	164.436

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, corresponde a saldos que se mantienen en las cuentas corrientes en el Banco Bolivariano y Banco del Pichincha a nombre de la Empresa, los cuales están disponibles a la vista, no teniendo restricción alguna que limite su uso.

(4) Activos Financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31,	2019	2018
	(Dólares)	
Cuentas	297.686	257.750
Otras cuentas por cobrar	961.842	160.365
Total	1.259.528	418.115

Cuentas. Al 31 de diciembre del 2019, representan el saldo por cobrar a clientes por comisiones por servicio prestados.

Otras cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre del 2019 representan a saldos por cobrar a clientes de las carteras compradas con Latinoamericana de Cobranzas por US\$ 52.724,06, Almacenes De Prati US\$ 365.931 y Banco de Machala US\$ 175.000, según detalle:

SERVICIOBRANZAS S.A.					
Comprometimiento de Carteras al 31 de Diciembre 2019					
Descripción	Fecha Contrato	Monto	Valor Ponderado	%	Observación
Arreifea (Carteras Compra 2)	06/06/19	1.551.896,50	50.794,06	3%	A Pagos 20% (10 de Ene a Feb 2019)
De Prati (Carteras 2 - Judicial)	06/04/19	1.355.813,20	311.025,89	10%	A Pagos 20% (10 de Jul a Oct 2019)
De Prati (Carteras)	06/04/19	511.362,72	75.395,72	14%	A Pagos 20% (10 de Ene a Feb 2020)
Banco Machala (Carteras)	06/04/19	1.500.000,00	175.000,00	7%	Pagos de Carteras 20% (10 de Ene a Feb 2020)
Total		4.918.072,42	912.215,67		

Se incluye Cuenta por Cobrar a Veip S.A. US\$ 260.914, por pagos realizados a terceros a liquidarse en el siguiente año y Cuenta por Cobrar a Empleados \$87,053.

SERVICIOS, ASESORIA, CRÉDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.**Notas a los estados financieros**

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

Al 31 de diciembre del 2018 representan a saldos por cobrar de las carteras con Almacenes Pycca por US\$ 57.071 y Almacenes De Prati por US\$ 103.294

Comportamiento de Carteras al 31 de Diciembre 2018					
Vendedor	Fecha Compra	Monto	Valor Pactado	%	Observación
De Prati Compra 5 - 033	04/04/18	712.374,48	103.294,30	15%	4 Pagos 25% c/u
Pycca Compra 3	17/06/18	430.014,00	57.071,00	13%	2 Pagos 50% Entrada y 50% 30 días
Suman		1.142.388,48	160.365,30		

(5) Activos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31,	2019	2018
	(Dólares)	
Impuesto al valor agregado	65.448	65.263
Impuesto a la renta (Crédito tributario)	0	19.790
Total	65.448	85.053

Impuesto al Valor Agregado IVA. - Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, corresponden al crédito tributario originado en las importaciones y compra locales de bienes y servicios, el mismo que de acuerdo con la normativa tributaria vigente puede compensarse con las obligaciones de IVA generadas por la venta que realiza la compañía.

Retenciones en la fuente y crédito tributario. - Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, representa saldo a favor del contribuyente, luego de compensar las retenciones en la fuente del año aplicadas por el cliente de la compañía y anticipo pagado. El saldo a favor de retenciones en la fuente puede solicitarse el pago en exceso o utilizarse directamente como crédito tributario sin intereses con el impuesto a la renta que cause la Compañía en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración; la opción así escogida por la Compañía respecto al uso del saldo del crédito tributario a su favor deberá ser informada oportunamente a la Administración tributaria.

(6) Propiedad, muebles, vehículos y equipos netos

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31,	2019	2018
	(Dólares)	
Construcción en Curso	1.727.871	109.000
Edificios e Instalaciones	656.771	336.771
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	14.675	14.875
Muebles y enseres	33.967	33.967
Equipos de computación	101.019	101.019
Vehículos	42.546	28.236
Otros	0	0

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.
Notas a los estados financieros
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(-) Depreciación acumulada	-122.954	-109.438
Total	2.453.895	514.230

Los gastos de mantenimiento y reparación son llevados a resultados en el periodo en que incurren.

El movimiento de las propiedades, muebles, vehículos y equipos es el siguiente:

Diciembre 31.	2019	2018
	(Dólares)	
Saldo Inicial, neto	514.230	77.998
Más: Adiciones	1.953.182	449.748
Menos: Depreciación Anual	(13.516)	(13.516)
Total	2.453.895	514.230

Durante el año 2019 la Compañía adquiere 1.953.182 en Inmuebles, Fideicomiso Farlev (Proyecto Signature Plaza Lagos), y a Portonovo (Proyecto San Esteban en Isla Mujeres), así como el inmueble en Santa Elena en la localidad de Punta Blanca.

(7) Pasivos Financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2019	2018
	(Dólares)	
Proveedores nacionales	47.487	114.389
Otras cuentas por pagar	733.385	207.942
Total	780.872	322.331

Al 31 de Diciembre del 2019, corresponden a saldos de Cuentas por Pagar con proveedores operativos y Otras Cuentas por Pagar por Contratos celebrados de compra de Cartera Castigada e Inmuebles según detalle:

R

SERVICIOS, ASESORIA, CREDITO Y COBRANZAS SERVICIOBRANZAS S. A.**Notas a los estados financieros**

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

Otras Cuentas por Pagar al 31 Dic 2019		
Acreedor	Valor Pactado	Observación
Comandato C.A.	11.612,57	Saldo Estado Cuenta por Pagar
Seguinsa S.A.	160.000,00	Préstamo a 9 días, 14%
De Prati S.A.	74.685,51	Saldo Compra Cartera 2019
Fidrecomiso Fafev	372.886,88	Porción Corriente - Proy Plaza Lagos
Portomayo S.A.	114.000,00	Porción Corriente - Proy San Esteban
Suman	733.384,96	

(10) Pasivos por impuestos corrientes.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2019	2018
	(Dólares)	
Retenciones en la fuente e IVA	78.029	0
Impuesto a la Renta por Pagar	46.269	0
Total	124.298	0

(11) Gastos Acumulados por Pagar.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2019	2018
	(Dólares)	
IESS	14.627	19.058
Participación de trabajadores	62.276	26.325
Provisión de beneficios sociales	97.936	52.532
Total	174.840	97.915

(12) Provisión por Desahucio

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, un detalle es el siguiente:

Diciembre 31.	2019	2018
	(Dólares)	
Desahucio	21.794	21.345
Total	21.794	21.345