

SOLINTEL S.A.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

**SOLINTELSA SOLUCIONES INTEGRADAS EN INTERNET Y
TELECOMUNICACIONES S.A.**

ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

INDICE

Balance general

Estado de resultado integral

Estado de cambio en el patrimonio de los accionistas

Estado de flujo de efectivo

Notas a los estados financieros

SOLINTEL SA
(Guayaquil - Ecuador)

ESTADO DE SITUACION
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

<u>Activos</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activo corriente:		
Efectivo y equivalentes al efectivo (nota 3)	US\$ 5,917	14,517
Activos Financieros		
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados:		
De actividades ordinarias que no generen intereses (nota 4)	33,446	22,316
Otras cuentas por cobrar relacionadas	0	19,800
Otras cuentas por cobrar	0	6,015
Menos provisión cuentas incobrables y deterioro (nota 4)	2,500	0
Servicios y otros pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipados	9,571	60,265
Activos por impuestos corrientes		
Crédito tributario a favor de la empresa (I R)	11,927	329
Otros activos corrientes	1,600	0
Total activo corriente	59,961	123,242
Propiedades, planta y equipo		
Muebles y enseres	17,180	17,180
Maquinaria y equipo	573,771	459,333
Equipo de computación	17,588	0
Vehículos	47,735	47,735
Otros propiedades, planta y equipo	13,420	32,619
Menos depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	240,082	184,175
Total propiedades, planta y equipo (nota 5)	429,612	372,692
Otros activos no corrientes	8,333	0
Total Activos	US\$ 497,906	495,934

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


José Luis López
Gerente General

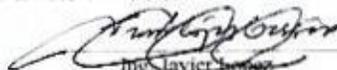

C/P A Rosa Riofrío Cali
Contadora General
Reg. Nac 32.297

SOLINTEL SA
(Guayaquil - Ecuador)

ESTADO DE SITUACION
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

<u>Pasivos y Patrimonio</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Pasivo corriente:		
Cuentas y documentos por pagar		
Locales (nota 6)	US\$ 21,755	63,376
Exterior (nota 6)	5,668	0
Obligaciones con instituciones financieras		
Locales (nota 7)	2,834	29,353
Provisiones		
Locales		
Otras obligaciones corrientes:		
Con la administración tributaria	3,894	9,517
Con el IESS	7,360	10,521
Por beneficios de ley a empleados	13,432	61,131
Participación de trabajadores	1,445	711
Cuentas por pagar diversas/relacionadas	0	5,100
Total pasivo corriente	56,389	179,709
Pasivo no corriente:		
Cuentas y documentos por pagar		
Locales	163,478	163,478
Obligaciones con instituciones financieras		
Locales	0	1,791
Cuentas por pagar diversas relacionadas		
Locales		
Provisiones por beneficios a empleados		
Jubilación Patronal	21,807	21,807
Desahucio	7,657	8,201
Otros	102,949	0
Total pasivo no corriente	295,891	195,277
Total pasivos	352,280	374,986
Patrimonio:		
Capital		
Capital suscrito y asignado	40,800	40,800
Aporte de socios o accionistas para futura capitalización	23,000	0
Reservas		
Reserva Legal (nota 9)	400	400
Resultados acumulados		
Ganancias/Pérdidas acumuladas	69,775	71,929
Ganancias/Pérdidas actuariales	4,351	4,351
Resultados del ejercicio		
Ganancias/Pérdida neta del periodo	7,300	3,467
Total patrimonio	145,626	120,947
Total Pasivos y Patrimonio	US\$ 497,906	495,934

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Ing. Javier Lopez
Gerente General


C.P.A. Rosa Riofrio Cali
Contadora General
Reg. Nac. 32.297

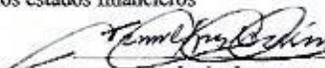
SOLINTEL SA
(Guayaquil - Ecuador)

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos		
Ingresos de actividades ordinarias (nota 10)	US\$ 847,696	804,190
Ganancia bruta	847,696	804,190
Otros Ingresos		
Intereses financieros	17	0
Total otros ingresos	<u>17</u>	<u>0</u>
Gastos		
Gastos Administrativos:		
Gastos de administración:		
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	219,360	180,480
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	43,081	30,121
Beneficios sociales e indemnizaciones	40,621	37,243
Gastos planes de beneficios a empleados	0	1,644
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	1,172	17,117
Arrendamientos	17,116	0
Publicidad	8,546	0
Combustibles	0	3,198
Seguros y reaseguros	22,386	42,578
Transporte	279	3,516
Gastos de gestión	6,480	0
Gastos de viaje	23,557	0
Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	11,423	13,209
Impuestos, contribuciones y otros	5,457	1,035
Depreciaciones de propiedades, planta y equipos	64,670	68,612
Otros gastos	367,378	392,065
Total gastos administrativos	<u>831,528</u>	<u>790,819</u>
Gastos Financieros:		
Intereses	2,279	8,569
Comisiones	4,269	61
Total gastos financieros	<u>6,548</u>	<u>8,631</u>
Total gastos (nota 11)	<u>838,077</u>	<u>799,450</u>
Ganancia(Pérdida) antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta de operaciones continuadas	<u>9,636</u>	<u>4,740</u>
Participación trabajadores sobre utilidades	<u>1,445</u>	<u>711</u>
Ganancia (Pérdida) antes de impuesto a la renta	<u>8,190</u>	<u>4,029</u>
Impuesto a la renta causado (nota 8)	<u>891</u>	<u>562</u>
Utilidad (Pérdida) de operaciones continuadas	US\$ <u><u>7,300</u></u>	<u><u>3,467</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


 Ing. Javier Lopez
 Gerente General


 C.P.A. Rosa Riofrio Cali
 Contadora General
 Reg. Nac. 32.297

SOLINTEL SA

(Guayaquil - Ecuador)

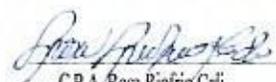
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017

		Capital social	Aporte de socios o accionistas para futura capitalización	Reserva Legal	Ganancias acumuladas	Pérdidas acumuladas	Ganancias Pérdida Actuariales	Ganancias Pérdida del ejercicio	Total
Saldo al 1 de enero del 2017	US\$	40,800		400	71,929	-600			112,529
Ganancia (Pérdida) neta							4,351	3,467	7,818
Saldo al 31 de diciembre del 2017	US\$	40,800	0	400	71,929	-600	4,351	3,467	120,347
Transferencias					3,467			-3,467	0
Ajustes					-5021.33				-5,021
Aportes para futuras capitalizaciones			23,000						23,000
Ganancias/ Pérdidas actuariales									0
Ganancia (Pérdida) neta								7,300	7,300
Saldo al 31 de diciembre del 2018	US\$	40,800	23,000	400	70,375	-600	4,351	7,300	145,626

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Ing. Javier Lopez
Gerente General


C.P.A. Rosa Riofrío Cali
Contadora General
Reg. Nac. 32.297

SOLINTEL SA
(Guayaquil - Ecuador)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017

<u>Aumento (disminución) en efectivo:</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:		
Clases de cobros por actividades de operación:		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	US\$ 839,065	817,829
Clases de pagos por actividades de operación:		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-814,172	-747,746
Impuesto sobre la renta pagado	-891	0
Intereses pagados	-2,279	0
Intereses recibidos	17	0
Otras	0	-23,249
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	<u>21,740</u>	<u>46,834</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:		
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-112,827	-40,373
Otras entradas (salidas) de efectivo	47,574	0
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	<u>-65,253</u>	<u>-40,373</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento:		
Aporte en efectivo por aumento de capital	23,000	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	11,913	0
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento	<u>34,913</u>	<u>0</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	-8,600	6,461
Efectivo y equivalente de efectivo al principio del periodo	14,517	8,056
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	US\$ <u>5,917</u>	<u>14,517</u>

P A S A N



SOLINTEL SA

VIENEN

<u>Conciliación entre la ganancia (perdida) neta y los flujos de operación</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta	US\$ 9,636	4,741
Ajuste por partidas distintas al efectivo:		
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	64,670	-68,612
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	-891	0
Ajustes por gasto por participación trabajadores	-1,445	
Total partidas conciliatorias	<u>62,334</u>	<u>-68,612</u>
Cambios en activos y pasivos:		
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	-8,630	13,639
Incremento (disminución) en otras cuentas por cobrar	6,015	85,313
Incremento (disminución) en anticipos a proveedores	60,265	-60,018
(Incremento) disminución en otros activos	-22,769	5,687
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	-46,474	-21,535
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	-38,870	-14,233
Incremento (disminución) en beneficios empleados	-212,778	48,711
(Incremento) disminución en otros pasivos	213,011	53,142
Total cambios en activos y pasivos	<u>-50,230</u>	<u>110,706</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	<u>US\$ 21,740</u>	<u>46,834</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros


Ing. Javier Lopez
Gerente General


C.P.A. Rosa Riofrio Cali
Contadora General
Reg. Nac. 32.297

SOLUCIONES INTEGRADAS EN INTERNET Y TELECOMUNICACIONES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR AL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

1. Información general de la compañía

SOLINTEL S.A., fue constituida por escritura pública otorgada ante el Notario Trigésimo del Cantón Guayaquil en Diciembre 27 del 2006, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. SC.07.G.IJ.0004081 e inscrita en el Registro Mercantil No. ADM.06491 del cantón Guayaquil en Mayo 30 del 2007. Su actividad principal es importación, exportación, distribución, comercialización, compra, venta, intermediación de equipos de telecomunicación y computación.

Su establecimiento principal está ubicado en el cantón Guayaquil, provincia de Guayas, inició sus actividades el 3 de Julio del 2007. La compañía posee dos sucursales, la primera está ubicada en el cantón Esmeraldas, provincia de Esmeraldas, inició sus actividades el 16 de Abril del 2011 y la segunda sucursal está ubicada en el cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas e inició sus actividades el 30 de Julio del 2012.

Capital suscrito US\$ 20,400.00, Número de Acciones 20,400 Valor de US\$ 1.00, Capital autorizado de US\$ 40,800.00.

2. Base de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y bajo las políticas y prácticas establecidas o permitidas por la Superintendencia de Compañías, entidad encargada de su control y vigilancia.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. 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.

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo comprende el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos.

Las inversiones que devengan intereses se reconocen al costo más los intereses acumulados. Los intereses ganados se incluyen como parte del estado de resultados.



Cuentas por cobrar y otros

Las cuentas por cobrar y otros se mantienen al costo, y los importes de las mismas no generan intereses.

Mobiliario y equipos

Las partidas de mobiliario y equipos se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta. Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado financiero.

En la depreciación de las instalaciones, mobiliario y equipos se utilizan las siguientes tasas:

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



Acreeedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

Beneficios a los empleados

Pensiones.- La Compañía tiene planes de pensiones de beneficios definidos para Jubilación Patronal. Un plan de pensiones de beneficios definidos es un plan de pensiones que define un monto de beneficio de pensión que un empleado recibirá a su retiro, el cual usualmente dependerá de uno o más factores, tales como edad, años de servicio y compensación.

El Código de Trabajo establece el pago obligatorio de jubilación patronal a los empleados que presten 25 años de servicios continuos o el pago de la parte proporcional para los empleados que trabajen entre 20 y 25 años para un mismo empleador.

La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente por actuarios independientes.

Beneficios por cese.- El beneficio por cese son pagaderos cuando la relación laboral se interrumpe antes de la fecha normal de retiro o cuando un empleado acepta voluntariamente el cese a cambio de estos beneficios. La Compañía reconoce los beneficios de cese o desahucio cuando está demostrablemente comprometido ya sea: a poner fin a la relación laboral de empleados de acuerdo a un plan formal detallado sin posibilidad de renuncia; o de proporcionar beneficios por cese como resultado de una oferta hecha para incentivar el retiro voluntario.

El Código de Trabajo establece que en caso de desahucio, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador. La Compañía realizó provisión para este concepto mediante un estudio actuarial efectuado por peritos independientes.

Una reforma incluida en la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera, publicada en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 150 de diciembre 29 de 2017, vigente a partir de enero 1 de 2018, establece que es deducible el pago efectuado por jubilación patronal y desahucio, que no provenga de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores, como deducibles o no, para efectos de impuesto a la renta. El pago obligatoriamente deberá afectar a las provisiones ya constituidas en años anteriores. En el caso de provisiones realizadas en años anteriores que hayan sido consideradas deducibles o no, y que no fueren utilizadas, deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no. Es obligación del empleador mantener los fondos necesarios para el cumplimiento de su obligación de pago de la bonificación por jubilación patronal y desahucio.



Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

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 del 25% de impuesto a la renta sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales (28%) cuando:

La sociedad tenga accionistas sobre cuya composición societaria, dicha sociedad haya incumplido su deber de informar de acuerdo con lo establecido en la Ley, o;

Dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo es residente fiscal del Ecuador.

Los 3 puntos porcentuales adicionales aplicarán a toda la base imponible de la sociedad, cuando el porcentaje de participación de accionistas, por quienes se haya incurrido en cualquiera de las causales antes referidas, sea igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación sea inferior al 50%, la tarifa correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

Las sociedades exportadoras habituales, así como las que se dediquen a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional y aquellas sociedades de turismo receptivo, que reinviertan sus utilidades en el país, 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 lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, acuícola, forestal, ganadera y de floricultura, que se utilicen para 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; para ello deberán efectuar el correspondiente aumento de capital y cumplir con requisitos establecidos en el reglamento. 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.

Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de 3 puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta. Para exportadores habituales, esta tarifa se aplicará siempre que en el correspondiente ejercicio fiscal se mantenga o incremente el empleo. El procedimiento para la aplicación de este beneficio será establecido por el Comité de Política Tributaria.

La legislación tributaria en Ecuador exige que las sociedades deben determinar en su declaración anual de impuesto a la renta, un anticipo a pagarse en 2 cuotas (julio y septiembre) con cargo al ejercicio fiscal siguiente, equivalente a la suma matemática de ciertos porcentajes pre-establecidos aplicados al patrimonio total,



al total de costos y gastos deducibles, al activo total y al total de ingresos gravables, respecto de los cuales no deben considerarse ciertas partidas determinadas en la norma tributaria. Al resultado así obtenido, deben restarse las retenciones en la fuente para obtener el anticipo del impuesto a la renta. Si tales retenciones son mayores, la Compañía no cancelará el mencionado anticipo.

Al momento de liquidar el impuesto a la renta anual, si dicho impuesto es superior a las retenciones en la fuente más el anticipo; deberá la sociedad cancelar la diferencia; si no existiese impuesto a la renta causado o si el impuesto causado en el ejercicio fuese inferior al anticipo pagado más las retenciones, la sociedad tendrá derecho a presentar el correspondiente reclamo de pago indebido o la solicitud de pago en exceso ante el SRI, por el total de que exceda el impuesto a la renta causado.

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

Reconocimiento de Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de la Compañía provienen por el servicio de ejercicio, se reconocen sobre el método del devengado.

Costos y Gastos

Son registrados mediante el método de acumulación o devengado.

3. Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle del efectivo al 31 de diciembre del 2018 y 2017 es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>US\$</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caja Chica Guayaquil	0	100
Caja Chica Esmeraldas	0	200
Banco Pichincha Cta. Ahorros	344	418
Banco Pichincha Cta. Cte.	0	1,349
Banco Bolivariano Cta. Cte.	0	1,047
Banco Produbanco Cta. Ahorro	1,599	3,133
Banco Produbanco Cta. Cte.	2,994	2,696
Banco Guayaquil Cta. Cte.	511	5,574
Banco del Pacifico Cta. Cte.	468	0
Total	<u>5,917</u>	<u>14,517</u>

4. Cuentas por cobrar



Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los saldos de las cuentas por cobrar corresponden a la prestación de servicios de internet provenientes de la actividad de la Compañía y es como sigue:

	US\$	
	2018	2017
Cuentas por Cobrar	33,446	22,316
Menos provisión cuentas incobrables y deterioro	2500	0
	30,946	22,316

5. Mobiliario y equipos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el movimiento de propiedades y equipos, es como sigue:

Costo	Equipo de Oficina	Muebles y Enseres	Vehículos	Equipos de Redes	Equipos de Computación	Otros Activos	Total
01 de Enero del 2018	6,954	17,180	47,735	394,564	57,815	32,619	556,867
Adiciones				172,253			172,253
Transferencias							0
Bajas					40,227	19,199	59,426
31 de Diciembre del 2018	6,954	17,180	47,735	566,817	17,588	13,420	669,694
Depreciación Acumulada	Equipo de Oficina	Muebles y Enseres	Vehículos	Equipos de Redes	Equipos de Computación	Otros Activos	Total
01 de Enero del 2018	3,881	13,217	32,228	124,713	8,898	1,238	184,175
Adiciones	836	1,328	6,817	50,770	3,735	1,185	64,670
Transferencias							0
Bajas					8,763		8,763
31 de Diciembre del 2018	4,717	14,545	39,045	175,483	3,869	2,423	240,082
Mobiliarios y Equipos, neto	US\$ 2,237	2,635	8,690	391,334	13,718	10,997	429,612

Al 31 de diciembre del 2017 el cargo a gastos por depreciación de las propiedades y equipos fue de US\$64,670.

Costo		Equipo de Oficina	Muebles y Enseres	Vehículos	Equipos de Redes	Equipos de Computación	Otros Activos	Total
01 de Enero del 2017	US\$	6,954	17,180	47,735	377,247	57,788	0	506,904
Adiciones					17,317	27	32,619	49,963
Transferencias								0
Bajas								0
31 de Diciembre del 2017		<u>6,954</u>	<u>17,180</u>	<u>47,735</u>	<u>394,564</u>	<u>57,815</u>	<u>32,619</u>	<u>556,867</u>

Depreciación Acumulada		Equipo de Oficina	Muebles y Enseres	Vehículos	Equipos de Redes	Equipos de Computación	Otros Activos	Total
01 de Enero del 2017		3,266	11,889	24,101	77,056	53,636	0	169,948
Adiciones		696	1,328	8,127	47,657	3,251	1,238	62,297
Transferencias								0
Bajas		81				47,989		48,070
31 de Diciembre del 2017		<u>3,881</u>	<u>13,217</u>	<u>32,228</u>	<u>124,713</u>	<u>8,898</u>	<u>1,238</u>	<u>184,175</u>
Mobiliarios y Equipos, neto		<u>3,073</u>	<u>3,963</u>	<u>15,507</u>	<u>269,851</u>	<u>48,917</u>	<u>31,381</u>	<u>372,692</u>

Al 31 de diciembre del 2017 el cargo a gastos por depreciación de las propiedades y equipos fue de US\$62,297.

6. Acreeedores comerciales

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 saldo de acreedores comerciales es como sigue:

	US\$	
	2018	2017
Acreeedores comerciales	27,243	63,376

7. Obligaciones con instituciones financieros

Las obligaciones con instituciones financieros al 31 de diciembre del 2018 y 2017, es el siguiente:

	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Tasa Interés	Valor Préstamo	US\$	
					2018	2017
Banco Produbanco	10/7/17	3/1/19	11.23%	25,126	2,834	22,292
Total				<u>25,126</u>	<u>2,834</u>	<u>22,292</u>

8. Impuesto a la renta

De acuerdo con disposiciones legales, las autoridades tributarias tienen la facultad de revisar las declaraciones de impuesto a la renta de la Compañía dentro del plazo de tres años a partir de la fecha de presentación.

El gaseo de impuesto a la renta sobre las utilidades, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2018 y 2017 se refleja en la siguiente conciliación tributaria efectuada:

<u>Detalle</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad contable antes de impuesto a la renta	US\$ 8,190	4,029
Más: Gastos no deducibles	1,164	4,439
Menos: Otras deducciones	-	-
Base imponible para impuesto a la renta	9,355	8,469
Impuesto a la Renta Causado	891	891
Menos anticipos de impuesto a la Renta	6,678	7,130
Más: saldo pendiente de pago	6,678	6,802
Menos: retenciones en la fuente	686	891
Menos: crédito tributario de años anteriores	329	-
Impuesto a la Renta por pagar/ Saldo a favor	US\$ (124)	(329)

9. Reserva legal

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual se asigne como reserva hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos, pero puede destinarse a aumentar el capital social con la aprobación de los accionistas.

10. Ingresos de actividades ordinarias

Durante el año 2018 y 2017, los ingresos de la Compañía se generaron por las ventas de planes:

	<u>US\$</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos Ventas de Planes	847,696	804,190

11. Gastos de Operación

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el movimiento de los gastos es como sigue:

	<u>US\$</u>	
Personal	2,018	2,017
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	219,360	180,480
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	43,081	30,121
Beneficios sociales e indemnizaciones	40,621	37,243
Gastos planes de beneficios a empleados	0	1,644
Total gastos de personal	303,063	249,489
Administrativos		
Honorarios, Comisiones y dietas a personas naturales	1,172	17,117
Arrendamientos	17,116	0
Promoción y publicidad	8,546	0
Combustibles	0	3,198
Seguros y reaseguros	22,386	42,578
Transporte	279	3,516
Gastos de viaje	23,557	0
Gastos de Gestion	6,480	0
Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	11,423	13,209
Impuestos y Contribuciones	5,457	1,035
Depreciaciones	64,670	68,612
Otros gastos	367,378	392,065
Total gastos administrativos	528,466	541,330
Gastos Financieros		
Comisiones	2,279	8,569
Intereses	4,269	61
Total gastos financieros	6,548	8,631
Total Gastos	838,077	799,450

12. Propiedad Intelectual

La Compañía ha cumplido con lo establecido en la Ley de Propiedad Intelectual y Derechos de Autor.

13. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Administración y autorizados para su publicación en Marzo 5 del 2019