

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA.

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A. es una empresa de responsabilidad limitada, identificada con número de RUC 1792315999001, fue constituida en Quito el 13 de abril del 2011, e inscrita en el Registro Mercantil el 3 de junio del mismo año.

La Compañía tiene como objeto social impulsar, facilitar y promover la realización de operaciones mercantiles y comerciales de grandes y medianas empresas en el Ecuador, mediante la asesoría y dirección en nuevos modelos de negocios que les permita efectuar sus compras y/o ventas de una manera segura y eficiente.

El capital suscrito es de USD\$ 140.000 divididos en 140.000 acciones de USD \$1 cada una, está compuesto de la siguiente manera:

Accionistas	Nacionalidad	Capital	%Participación	N. Acciones
Blue Sky 4 GP Limited	Nueva Zelandia	66.500	47.5%	66500
Mabel Group Holding S.A.	Ecuador	66.500	47.5%	66500
Palacios Vega Jaime Gustavo	Ecuador	7.000	5.0%	7000
		140.000	100.0%	140000

En la actualidad sus administradores son los que se detallan a continuación:

Accionistas	Nacionalidad	Cargo	Fecha de nombramiento	Periodos años
Palacios Jaime Gustavo	Ecuador	Gerente General	16/05/2016	5
Villamarín Cucas Catalina Victoria	Ecuador	Presidente	05/06/2015	5

NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN

La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 5.

En algunos casos, la Administración debió emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la Empresa. Los juicios que la gerencia efectuó en la aplicación de las políticas contables y que tienen la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen igualmente en la nota 5.

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 4. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF

Declaramos que los estados financieros cumplen con los requerimientos establecidos en las NIIF para PYMES y con las políticas contables definidas por la Empresa.

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF para PYMES vigentes al 31 de diciembre de 2019 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

5.1 Presentación de los estados financieros

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes:

- Estado de Situación Financiera. - La compañía clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes.
- Estado de Resultados Integrales. - Los costos y gastos se clasificaron en función de su “naturaleza”
- Estado de Flujos de Efectivo. - Se utilizó el Método Directo, el cual informa de los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.
- Estado de Cambios en el Patrimonio. - Revela conciliaciones entre importes en libros al inicio y al final del período, en resultados, partidas de resultado integral y transacciones con propietarios.

5.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se encuentran valorados a su valor nominal y representan el efectivo disponible y saldo en caja, bancos e inversiones temporales (hasta 90 días), altamente líquidos, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en valor.

5.3 Cuentas y documentos por cobrar:

Las cuentas por cobrar a clientes se registran al monto original de la factura y no excede el valor recuperable. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable, más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Continuación.../

La estimación de cuentas de dudoso cobro se incrementa mediante provisiones con cargo a resultados del período y se disminuye por los castigos de las cuentas irrecuperables.

Política de castigo: La Compañía castiga un activo financiero cuando existe información que indica que la contraparte está en dificultades financieras severas y no existe una perspectiva realista de recuero, por ejemplo, cuando la contraparte ha sido puesta en liquidación o ha entrado en procedimientos de bancarrota, o en el caso de cuentas comerciales por cobrar, cuando los importes han estado morosos por más de dos años, lo primero que ocurra primero.

Los activos financieros castigados podrían todavía estar sujetos a actividades de cumplimiento bajo los procedimientos de recuero de la Compañía, teniendo en consideración asesoría legal cuando fuera apropiado. Cualquier recuero realizado se reconoce en resultados.

5.4 Activos por Impuestos Corrientes

Corresponden principalmente a: anticipos de impuesto a la renta, crédito tributario por Impuesto a la Renta, IVA, y Crédito Tributario de los cuales se encuentran valorizados a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separado.

Las pérdidas por deterioro de impuestos que no pueden ser recuperados, se registran como gastos en el estado de resultados integrales, en base al análisis de recuperación o compensación de cada una de las cuentas.

5.5 Propiedad, planta y equipo

5.5.1 Medición inicial. - Un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido de conformidad con la NIC 16, se medirá por su costo histórico o de adquisición, entendiéndose como tal, a todos aquellos rubros directamente relacionados con el o los activos hasta que se encuentren listos para ser utilizados en la forma prevista por la empresa.

Los activos fijos se reconocen cuando reúnen las siguientes condiciones: 1) se espera recibir beneficios futuros, 2) su vida útil debe ser de más de un periodo, 3). son utilizados para propósito administrativo o suministro de bienes y servicios.

5.5.2 Retiro o venta de propiedades y equipo. - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades es calculada como diferencia entre el precio de venta y el valor en libros y reconocida en resultados.

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Continuación.../

5.5.3 Vidas útiles / depreciación acumulada. - Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad.

<u>Detalle del Activo</u>	<u>Vida útil</u>	<u>% de Depreciación</u>
Equipos de Computación	3	33,33%
Software	3	33.33%

Los valores residuales deberán ser revisados anualmente y serán modificados en función de las probabilidades de venta que exista para cada clase de activos, los cambios en el valor residual serán tratados en forma prospectiva conforme lo establece la NIC 8 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.

Las revaluaciones deberán hacerse cuando exista una evidencia objetiva de que el valor de mercado de los activos difiere sustancialmente de su importe en libros.

5.6 Cuentas por pagar

Incluyen las obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad a favor de terceros, y otras cuentas por pagar.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. EL gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) si existen, se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial.

5.7 Ingresos

En función de las disposiciones establecidas en el Marco Conceptual y la NIIF 15, los ingresos son reconocidos considerando el principio de prudencia y en función del devengamiento de la transacción, independientemente de su cobro.

Los ingresos ordinarios son medidos utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

De ser necesario, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se lo reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Continuación.../

5.8 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo, estos se reconocen a medida en que se incurren, independientemente de la fecha en que se realiza el pago, de acuerdo a los lineamientos de la base contable de acumulación (devengo) en la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”.

5.9 Política para el tratamiento de provisiones, activos y pasivos contingentes.

Provisión: La compañía reconoce una provisión, solamente en los siguientes casos:

- Se tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de operaciones pasadas;
- Es probable que la compañía deba desprenderse de recursos, los cuales incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Se puede estimar confiabilidad el importe de la obligación.

Provisión para Jubilación Patronal y Desahucio: Se debe contratar los servicios de un actuario calificado por la Superintendencia de Compañías para la determinación de las obligaciones de carácter significativo derivadas de los beneficios post-empleo (jubilación patronal) y por terminación (desahucio).

De conformidad con lo dispuesto por el párrafo 64 de la NIC 19 Beneficios a los Empleados, para el reconocimiento de esta obligación, el actuario contratado para el efecto, deberá utilizar el método de “la unidad de crédito proyectada” para determinar tanto el valor presente de sus obligaciones por beneficios definidos, como el costo por los servicios prestados en el periodo actual y, en su caso, el costo de servicio pasado.

Las utilidades o pérdidas actuariales no deben reconocerse cuando se producen variaciones normales en el sueldo, únicamente serán reconocidas si se producen cambios en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos que se deban a la variación en los siguientes factores:

- Tasas de rotación, de mortalidad, de retiros anticipados o de incremento de salarios inesperadamente altas o bajas para los empleados, así como variaciones en los beneficios o en los costos de atención médica;
- El efecto de los cambios en las estimaciones de: las tasas futuras de rotación, de mortalidad, de retiros anticipados o de incremento de salarios de los empleados, así como el efecto de las variaciones en los beneficios o en los costos de atención médica cubiertos por el plan;
- El efecto de las variaciones en la tasa de descuento.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Continuación.../

5.10.1 Impuestos Diferidos

Los efectos sobre los activos por impuestos diferidos se reconocen como una cuenta por cobrar en la medida en que exista una probabilidad de recuperar el Impuesto a la Renta que se deba pagar por efectos de las diferencias generadas entre la base fiscal y la base contable, producto de la aplicación de las NIIF para PYMES

Los pasivos o activos por impuestos diferidos se miden por las cantidades que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas vigentes a la fecha del cierre de los estados financieros.

Al finalizar cada ejercicio fiscal se deben actualizar los activos y pasivos por impuestos diferidos en función de las tasas vigentes para el ejercicio posterior y de las probabilidades de recuperación y de liquidar los activos y pasivos por impuestos diferidos, respectivamente. Adicionalmente, se deben actualizar los activos y pasivos por impuestos diferidos en función de las reformas que se realicen tanto a la normativa contable como a la tributaria.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas y leyes fiscales vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros. Los activos y pasivos por impuestos diferidos no deben ser descontados.

5.10.2 Impuesto a la renta corriente

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa de impuesto a la renta causado se calcula en un 25% sobre las utilidades sujetas a distribución.

5.10 Deterioro del valor de los activos

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos a fin de determinar si existe un indicio de que estos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de existir alguna).

Los activos intangibles con una vida útil indefinida o todavía no disponibles para su uso son sometidos a una comprobación de deterioro anualmente, o cuando existe cualquier indicio de que podría haberse deteriorado su valor.

Las pérdidas y reversiones por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución o un incremento en la revaluación.

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 5. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Continuación.../

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo). Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro.

En el caso que el monto del valor en libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

NOTA 6. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

NOTA 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El resumen del Efectivo y Equivalente de Efectivo, es el siguiente:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Caja	30	30
Banco Produbanco	6.114	-
Total	6.144	30

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

El resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales, es como sigue:

		Diciembre 31,	
		2019	2018
Clientes	(i)	284.976	289.714
Anticipos proveedores		2.000	50
Otras cuentas por cobrar	(ii)	3.863.181	3.457.988
Provisión Incobrables	(iii)	(42.865)	-
		4.107.292	3.747.752

(i) La antigüedad de la cartera al 31 de diciembre de 2019, es como sigue:

<u>Antigüedad</u>	<u>Diciembre 31, 2019</u>	<u>%</u>
Corriente	21.494	8%
De 1 a 30 días	52.562	18%
De 31 a 60 días	78.954	28%
De 61 a 90 días	34.497	12%
De 91 a 180 días	21.345	7%
De 181 a 360 días	6.987	2%
Mayor a 361 días	<u>69.137</u>	<u>24%</u>
	<u>284.976</u>	<u>100%</u>

(ii) Corresponde a cartera de clientes de terceros comprada por la Compañía y pendiente de recuperación, el detalle es como sigue:

<u>Cliente</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2019</u>
Pastrana Zumárraga Alejandra	511.425
Textiles el Greco S.A.	510.582
Cavero Romero Adriana	474.243
Urbefashion Cía. Ltda.	455.404
Dismotextil S.A..	284.886
Narváez Rodríguez Carlos	208.283
Larrotta Picón Luz	157.685
Falcón Barrionuevo Carmen	150.000
Representaciones REPMAJUSA S.A..	130.166
Textiles Kusatroy Cía. Ltda.	113.241
Álvarez Quiroz Daysi	111.286
Varios	<u>755.981</u>
	<u>3.863.181</u>

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Continuación.../

- (iii) Durante el año 2019, la Compañía reconoció una provisión de incobrables, equivalente a US\$42.865 considerando el nivel de antigüedad de la misma. El movimiento de la provisión incobrables es como sigue:

	<u>Provisión incobrables</u>
Saldo inicial	-
(+) Adiciones	42.865
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	42.865

De acuerdo al criterio de la Administración de la Compañía, la provisión de incobrables es razonable.

NOTA 9. ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

El resumen de Activos por Impuestos Corrientes, es como sigue:

	<u>Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IVA Crédito Tributario	1.009	383
Total	1.009	383

NOTA 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

	<u>Diciembre 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Depreciables</u>		
Equipo de computación	3.364	3.364
Software	1.840	1.840
	5.204	5.204
Depreciación Acumulada	(i) (4.197)	(3.564)
	(4.197)	(3.564)
Total Propiedad Planta y Equipo	1.007	1.640

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Continuación.../

El movimiento de Propiedad, planta y equipo, es el siguiente:

Propiedad, Planta y Equipo	<u>Equipo de computación</u>	<u>Software</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial	3.364	1.840	5.204
(+) Adiciones	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	3.364	1.840	5.204
Depreciación Acumulada			
Saldo inicial	(1.724)	(1.840)	(3.564)
Depreciación del Período	(633)	-	(633)
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	(2.357)	(1.840)	(4.197)
Total Propiedad Planta y Equipo	1.007	-	1.007

NOTA 11. PROVEEDORES

El detalle de la cuenta Proveedores se presenta de la siguiente manera:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Proveedores locales	(i) 1.662	27.481
Cuentas por pagar Clientes (IVA)	(ii) 26.097	15.807
Otras Cuentas por Pagar	(iii) 286.360	145.980
Provisión servicios varios	7.685	147
	321.804	189.415

- (i) Corresponde a cuentas por pagar proveedores locales por compra de bienes y/o servicios.
- (ii) Corresponde al IVA pendiente de devolución de acuerdo a las negociaciones en la compra de cartera.
- (iii) Corresponde a anticipos recibidos por las negociaciones en la compra de cartera.

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 12. OBLIGACIONES FISCALES

Un resumen se presenta a continuación:

		Diciembre 31,	
		2019	2018
Impuesto a la renta por pagar	(i)	12.008	52.746
Retención en la Fuente por pagar		1.141	1.210
Retención IVA por pagar		837	1.024
		13.986	54.980

(i) Ver Nota 17. Conciliación Tributaria.

NOTA 13. OBLIGACIONES LABORALES

		Diciembre 31,	
		2019	2018
Beneficios sociales por pagar	(i)	7.872	6.634
IESS por pagar		2.098	1.902
Dividendos por pagar	(ii)	323.416	-
Participación Trabajadores		24.656	49.153
		358.042	57.689

(i) Corresponde a la provisión de vacaciones.

(ii) Mediante Junta General de Accionistas celebrada el 26 de diciembre del 2019, se decidió la distribución de dividendos de años anteriores únicamente al accionista del exterior por el valor de U\$323.416

(iii) Ver nota 17. Conciliación Tributaria.

(espacio en blanco)

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El resumen de la cuenta es el siguiente:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Sobregiro Bancario	84.229	121.310
Préstamos Produbanco (i)	1.315.000	1.100.000
Provisión Intereses	32.723	20.724
Total	1.431.952	1.242.033

(i) Un resumen de los préstamos en el Banco Produbanco es como sigue:

<u>Nº Operación</u>	<u>Capital</u>	<u>Fecha de concesión</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Plazo</u>	<u>Tasa</u>
CAR1010055353100	300.000	22/07/2019	17/04/2020	270	8,95%
CAR1010055809000	500.000	16/08/2019	12/05/2020	270	8,95%
CAR10100574238000	290.000	21/11/2019	17/08/2020	270	8,95%
CAR10100547711000	225.000	18/12/2019	15/06/2020	180	8,95%
Total	1.315.000				

Los préstamos se encuentran garantizados con firmas de los accionistas.

NOTA 15. PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO

El resumen de la cuenta es el siguiente:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Préstamo Accionistas (i)	712.423	712.423
Préstamo Terceros (i)	597.423	597.423
Total	1.309.845	1.309.845

(espacio en blanco)

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 15. PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO Continuación.../

- (i) Corresponde a préstamos recibidos de accionistas y terceros, los cuales no generan intereses y no se tiene establecido plazos de vencimiento. Un detalle es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Blue Sky 4Limited	697.423	697.423
Jaime Palacios V.	15.000	15.000
	712.423	712.423
Roberto Abedrabbo L.	597.423	597.423
	597.423	597.423

NOTA 16. OBLIGACIONES PATRONALES POST EMPLEO

El resumen de la cuenta es el siguiente:

		Diciembre 31,	
		2019	2018
Jubilación Patronal	(i)	2.206	1.627
Desahucio		3.670	3.340
Total		5.875	4.968

(espacio en blanco)

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 16. OBLIGACIONES PATRONALES POST EMPLEO Continuación.../

El movimiento de la provisión de las obligaciones patronales a largo plazo es como sigue:

<i>Provisión Jubilación Patronal</i>	Diciembre,	
	2019	2018
Saldo Inicial	1.627	1.031
Bajas	-	-
Provisión	579	596
Total	2.206	1.627

<i>Provisión Desahucio</i>	Diciembre,	
	2019	2018
Saldo Inicial	3.340	2.743
Bajas	-	-
Provisión	330	597
Total	3.670	3.340

Las provisiones del año fueron registradas al 31 de diciembre del 2019 en base al Cálculo Actuarial elaborado por Risko S.A., con una tasa de descuento del 7,00%.

NOTA 17. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre de 2019, la compañía presenta la conciliación Tributaria como se muestra a continuación

Utilidad contable	164.375
(-) Participación a Trabajadores	24.656
(+) Gastos no deducibles locales	11.324
UTILIDAD GRAVABLE	151.043
Impuesto a la Renta Causado 22%	33.229
Total Impuesto a la Renta	32.229

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 17. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA Continuación.../

**CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR / SALDO A FAVOR DEL
CONTRIBUYENTE:**

IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	33.229
(-) Anticipo Determinado Correspondiente al Ejercicio Fiscal Corriente	(10.204)
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(11.017)
IMPUESTO A PAGAR	12.008

NOTA 18. PATRIMONIO

18.1 Capital

El Capital Social Suscrito y Pagado de **PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**, es de US \$140.000 dividido en 140.000 Acciones ordinarias y nominativas de un dólar como valor nominal cada una.

18.2 Reservas legal

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe provisionar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalización o utilizada para absorber pérdidas.

18.3. Resultados Acumulados

Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las utilidades son distribuidas o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados acumulados o se compensan con la Reserva legal u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los accionistas.

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 19. INGRESOS

La Compañía clasifica los ingresos en Operacionales y No Operacionales.

		Diciembre 31,	
		2019	2018
Ingresos por descuentos	(i)	626.115	593.334
Servicios de Asesoramiento		13.653	63.633
Prestación de servicios Gerenciales		-	11.081
Total		639.768	668.047

(i) Corresponden a ingresos ordinarios por las negociaciones en compra de cartera.

NOTA 20. COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS

El resumen de los Costos y Gastos, es el siguiente:

		Diciembre 31,	
		2019	2018
Gastos de personal	(i)	121.164	118.532
Honorarios profesionales		85.242	89.167
Suministros y materiales		325	482
Depreciación y amortización		1.542	506
Incobrables		42.865	-
Impuestos, contribuciones y otros		12.484	10.241
Arriendo		7.200	6.600
Seguros		370	203
Movilización		25	20
Viaje		1.803	12.108
Alimentación		4.008	429
Mantenimiento		73.088	10.377
Publicidad y Promoción		13.486	15.000
Legales		-	160
Gestión		1.127	5.851
Otros Gastos		26.794	14.092
Gastos no deducibles		7.696	81
Total		399.218	283.849

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 20. COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS
Continuación.../

(i) El detalle de los Gastos Personal se presenta a continuación:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Sueldos	89.062	86.500
Aportes Patronal IESS	10.747	10.708
Décimo Tercer Sueldo	7.722	6.018
Décimo Cuarto Sueldo	2.080	1.466
Vacaciones	3.772	3.672
Comisión personal	170	486
Bonos Personal	-	1.147
Fondos de Reserva	7.540	7.342
Desahucio	-	597
Jubilación Patronal	72	596
Total	121.164	118.532

NOTA 21. GASTOS FINANCIEROS

El resumen de los Gastos Financieros, es el siguiente:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Gastos Bancarios	(i) 77.740	58.735
Total	77.740	58.735

(i) Corresponde a los intereses de los préstamos adquiridos en el Banco Produbanco, Ver Nota 14.

NOTA 22. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 22. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO Continuación.../

Marco de Administración de Riesgos

La Administración es responsable por establecer y supervisar el marco de administración de riesgos, así como el desarrollo y seguimiento de las políticas de administración de riesgos de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgo de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la misma, fijar límites y controles de riesgo adecuados, así como para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgos de la Compañía a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades. La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La Administración hace seguimiento al cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgos y revisa si su marco de administración de riesgos es apropiado respecto a los riesgos a los que se enfrenta la empresa.

A continuación, se detallan los principales riesgos a los cuales está expuesta la Compañía:

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados principalmente con la entrega de efectivo. El enfoque de la Administración para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

El Índice de liquidez para la Compañía en el año 2019 es de 1.94; es decir, actualmente la Compañía cuenta con la capacidad necesaria para responder a sus obligaciones de corto plazo mediante el uso de recursos corrientes.

Los resultados son los siguientes:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Índice de Liquidez	1,94	2,43

PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 22. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO Continuación.../

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar comerciales y activos por impuestos corrientes. La exposición máxima de la Compañía al riesgo de crédito al 31 de diciembre fecha del estado de situación financiera es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Efectivo y sus equivalentes	6.144	30
Cuentas por cobrar	4.107.292	3.747.752

Riesgo de capital

La Compañía gestiona su capital para asegurar su capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximizan el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio. Sin embargo, estos esfuerzos no son suficientes para reflejar una situación financiera sólida de la empresa, como se demuestra con los siguientes índices financieros:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Pasivos Totales / Patrimonio	5,09	3,21
Pasivos Totales / Activos Totales	0,84	0,76

Las relaciones de pasivos con el patrimonio y con activos, indican que la Compañía mantiene un nivel alto de pasivos, puesto que, al 31 de diciembre de 2019, el 84% de los activos se encuentran financiados con fondos de terceros.

NOTA 23. EVENTO SUBSECUENTES

A fin de controlar la pandemia mundial del Coronavirus, a partir del 10 de marzo del 2020, el Gobierno Nacional emitió algunos Decretos Ejecutivos a fin de controlar y disminuir la movilidad humana en el territorio ecuatoriano y evitar el contagio masivo del virus; dichas medidas incluyeron la declaratoria del estado de excepción por calamidad pública, toques de queda, suspensión de clases en todos los niveles, la limitación del derecho a la libertad de tránsito en el Ecuador, suspensión del trabajo presencial, restricción de vuelos nacionales e internacionales y de circulación del transporte interprovincial y de automóviles privados, cierre de restaurantes, cadenas rápidas de alimentos, cancelación de eventos públicos y privados masivos, etc.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

NOTA 23. EVENTO SUBSECUENTES Continuación.../

Factores que han generado una contracción importante en el desarrollo normal de las actividades comerciales, productivas, económicas del país y de la Compañía, generando que sus actividades sean cerradas, limitadas, generando disminución en sus actividades normales; cuyos efectos no han sido posible ser medibles y que tendrán su repercusión en los estados financieros futuros de la compañía.

NOTA 24. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2019 han sido aprobados por la Administración, y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por los Accionistas sin modificaciones.



Ing. Jaime Gustavo Palacios Vega
Representante Legal



Silvia Andrango
Contadora General