

INFORME DEL COMISARIO A CONSIDERACION DE LA JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2019.

Señores Accionistas:

En cumplimiento a lo dispuesto en los artículos N° 84 y 87 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero; de los artículos 274, 279, 291 y sus numerales de la Ley de Compañías; y la nominación como Comisario principal que me hiciera la Junta General de Accionistas, sin encontrarme dentro de alguno de los numerales que señala el artículo 275 de la ley de Compañías para efectuar actividades como Comisario, he procedido a la revisión de acuerdo con normas internacionales de Auditoria, con la finalidad de obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, y de la presentación general de los estados financieros, de acuerdo a principios y prácticas de contabilidad establecidos por la superintendencia de compañías, valores y seguros de la republica del ecuador de acuerdo con lo que indica el artículo 78 de la codificación de la ley general de institución del sistema financiero. En ciertos aspectos las normas contables de la superintendencia de compañías, Valores y Seguros de la república del Ecuador difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF's

1.- OPINION SOBRE CUMPLIMIENTO.- En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de PLUS MEDICAL S.A. Ecuatoriana de Medicina Prepagada al 31 de diciembre del 2019 y el desempeño de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, sobre la base de normas internaciones de información financiera NIIF's.

Adicionalmente he podido verificar que los administradores han cumplido con las disposiciones e instrucciones de la junta General de Accionistas y Directorio; y, que los libros sociales de la compañía están adecuadamente elaborados.

2.- FUNDAMENTOS DE LA OPINION.- Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria NIAAS.

Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoria.

3.- INDEPENDENCIA.- Somos independientes de PLUS MEDICAL S.A. Ecuatoriana de Medicina Prepagada, de conformidad con el código de ética para profesionales de la contabilidad del consejo de Normas Internacional de Ética para Contadores y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

4.- BASE TECNICA.- Sin calificar mi opinión, informo que, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base contable y disipaciones específicas establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF's. Esta base de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la superintendencia de compañías, valores y seguros; por esta razón los estados financieros pueden no ser apropiadas para otros propósitos.

5.- RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACION.- La administración de PLUS MEDICAL S.A. Ecuatoriana de Medicina Prepagada es responsable de estos estados financieros adjuntos de acuerdo con las normas internacionales de información financiera NIIF's y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que están libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros de la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados como empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

6.- RESPONSABILIDAD DEL COMISARIO.- Mi responsabilidad, es expresar una opinión sobre los estados financieros de la compañía, basada en la revisión efectuada y, sobre el cumplimiento por parte de la administración, de las normas legales, estatutarias y reglamentarias, así como las resoluciones de la junta general de accionistas y de las recomendaciones y autorizaciones del Directorio.

Esta revisión fue efectuada de acuerdo a las normas internacionales de auditoría, incluyendo en consecuencia, pruebas selectivas de los registros contables, evidencia que soporta los importes y revelaciones incluidos en los estados financieros; evaluación de control y otros procedimientos de revisión.

Considerados necesarios de acuerdo con las circunstancias, y un cumplimiento cabal del Artículo 279, respecto a las atribuciones y obligaciones de comisario.

Para este propósito, he obtenido de los administradores, información de las operaciones, registros contables y documentación sustentatoria de las transacciones revisadas sobre bases selectivas. Adicionalmente, he revisado el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019, y el correspondiente estado de resultados integral; así como los libros sociales de la compañía y, entre ellos, las actas de juntas de Accionistas y del Directorio. Considero que los estados de la revisión proveen bases apropiadas para expresar mi opinión.

7.- ANALISIS FINANCIERO

SITUACION FINANCIERA CORTO PLAZO

SOLVENCIA: Act. Corriente / Pas. Corriente

$$\text{SOLVENCIA} \frac{2888013.32}{1828268.76} = 1.58$$

Muestra el potencial de la empresa para cubrir obligaciones con vencimientos de hasta un año

PRUEBA ACIDA: fondos disponibles+inversiones+deudores/ Pas. Corriente

$$\text{PRUEBA ACIDA} \frac{2644848.98}{1828268.76} = 1.45$$

Demuestra como la Compañía respondería al instante con sus obligaciones para satisfacer obligaciones de corto plazo.

CAPITAL DE TRABAJO Act. Corriente - Pas. Corriente

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} \quad 1059744.47$$

Indica la capacidad financiera de la compañía para continuar con sus actividades bajo el supuesto de que sus obligaciones de corto plazo se hayan cubierto con activo corriente.

ESTRUCTURA FINANCIERA

INDICE SOLIDEZ Pas. Corriente / Total Activo

$$\text{INDICE SOLIDEZ} \frac{1828268.76}{3176197.04} = 0.58$$

Establece el margen de seguridad que tienen los acreedores en el total activos

INDICE PATRIMONIAL Patrimonio / Total Activo

$$\text{INDICE PATRIMONIAL} \frac{1086918.03}{3176197.04} = 0.34$$

Expresa la propiedad neta de los accionistas, socios o propietarios de los activos totales

APALANCAMIENTO Patrimonio / (Pasivo - Reservas)

$$\text{APALANCAMIENTO} \frac{1086918.03}{1855285.5} = 0.59$$

Establece niveles de dependencia del patrimonio respecto del pasivo total, y niveles de riesgo tanto de acreedores, como de accionistas.

**INDICE
ENDEUDAMIENTO**

Pasivo total / Patrimonio Neto

$$\text{I. ENDEUDAMIENTO} \quad \frac{2089279.01}{1828268.76} = 1.14$$

Indica cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo corriente

La comisaría concluye su informe, expresando a los señores accionistas la voluntad de aclarar o emitir información adicional en relación a la marcha de la Compañía.

ATENTAMENTE.



JOHANNA GABRIELA VERA

RUC: 1710651975001

COMISARIO

Quito, 25 marzo del 2020

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
Diciembre	EJERCICIO	2019
CUENTA	DESCRIPCION	GENERALES
1	ACTIVOS	3,176,197.04
1.01	ACTIVO CORRIENTE	3,114,683.17
1.01.01	EFFECTIVO EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	233,566.64
1.01.01.01	EFFECTIVO EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5,646.79
1.01.01.01.001	CAJA GENERAL	0.00
1.01.01.01.002	CAJA CHICA BROKERS	0.00
1.01.01.01.003	BANCO PROVISIONAL	0.00
1.01.01.01.004	CAJA CUSTODIA	0.00
1.01.01.01.005	BANCO PICHINCHA CTA CTE	0.00
1.01.01.01.006	BANCO PRODUBANCO	0.00
1.01.01.01.007	BANCO PICHINCHA AHORROS	1,240.16
1.01.01.01.008	BANCO BOLIVARIANO	452.24
1.01.01.01.009	BANCO GUAYAQUIL	31.05
1.01.01.01.011	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.	405.19
1.01.01.01.012	CAJA CHICA	60.60
1.01.01.01.013	BANCO D-MIRO AHORROS	1,308.68
1.01.01.01.014	FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE FLUJOS PLUSME	287.71
1.01.01.01.020	CAJA TARJETAS DE CREDITO	0.00
1.01.01.01.021	CAJA CHICA COMERCIAL	197.00
1.01.01.01.022	SALDO CONCILIACION BANCARIA	0.00
1.01.01.01.024	CUENTAS POR LIQUIDAR BANCOS	0.32
1.01.01.01.030	C X CB DINERS CLUB DEL ECUADOR	0.00
1.01.01.01.031	CUENTAS POR LIQUIDAR TARJETAS DE CREDITO	1,663.84
1.01.01.02	INVERSIONES	227,919.85
1.01.01.02.001	FIDEICOMISO CRECER INVERSION	1,250.00
1.01.01.02.002	INVERSIONES COMPUSEG	226,669.85
1.01.01.02.003	FIDEICOMISO ADMINISTRACION FLUJOS PLUSMEDIC	0.00
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,701,276.45
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	2,300,070.36
1.01.02.05.001	CLIENTES	1,794,305.29
1.01.02.05.002	CLIENTES F.	0.00
1.01.02.05.003	CUENTAS POR COBRAR PROINCO	0.00
1.01.02.05.004	CUENTAS POR COBRAR ELECTRO	3,271.07
1.01.02.05.005	CUENTAS POR COBRAR INTEROCEANICA	483.40
1.01.02.05.006	CUENTAS POR COBRAR COMPLANEDEC	2,439.20
1.01.02.05.007	PROVISIONES VARIAS	451,799.75
1.01.02.05.008	PROVISIONES CUENTAS INCOBRABLES	-13,729.41
1.01.02.05.009	Amortizacion Reserva Servicios Prestados y no Rep	61,501.06
1.01.02.08	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	401,206.09
1.01.02.08.001	SALDOS INICIALES	0.00
1.01.02.08.002	GARANTIAS POR ARRIENDOS	0.00
1.01.02.08.003	ANTICIPO PROVEEDORES	285,646.72
1.01.02.08.004	IVA EN COMPRAS	0.00
1.01.02.08.005	CHEQUES DEVUELTOS	0.00
1.01.02.08.006	ANTICIPO PROVEEDOR PRESTA SALUD	0.00
1.01.02.08.007	CXC VALLE FELIX	3,400.00
1.01.02.08.008	CXC RIVADENEIRA SERRANO FRANCISCO	0.00
1.01.02.08.009	CUENTAS POR LIQUIDAR	0.00
1.01.02.08.010	ANTICIPO PROVEEDOR ELECTRO	3,846.58

1.01.02.08.011	CXC MONICA YUMISACA	0.00
1.01.02.08.012	NOTA DE COBRANZAS EMPLEADOS	731.19
1.01.02.08.013	CXC CLIENTES	0.00
1.01.02.08.014	CXC DAVID CHALCO	1,176.63
1.01.02.08.015	CXC MONICA CALDERON	1,894.45
1.01.02.08.016	CXC EMPLEADOS	1,545.44
1.01.02.08.017	CXC ECUAPRIMAS	450.22
1.01.02.08.019	CXC CONSORCIO TPB	0.00
1.01.02.08.020	CXC PATRICIA SANTILLAN	20.00
1.01.02.08.021	CUENTAS POR COBRAR GESTION EMPRESARIAL	245.05
1.01.02.08.022	ANTICIPOS COMPLANEDEC	1,682.36
1.01.02.08.023	QUIJJE CARRASCO SILVA DEBORA CRATEL	567.45
1.01.02.08.024	CXCB AVALPSERVICE CIA LTDA	100,000.00
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	45,624.23
1.01.04.01	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	45,624.23
1.01.04.01.002	ANTICIPO EMPLEADOS	1,516.25
1.01.04.01.005	ANTICIPO SUELDOS ER	5,266.70
1.01.04.01.006	CARTINUST	0.00
1.01.04.01.007	ANTICIPO COMISIONES	200.00
1.01.04.01.008	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA PREPAGADA	1,106.86
1.01.04.01.009	ANTICIPOS PROVEEDORES VARIOS	37,534.42
1.01.04.01.010	SERVICIO POR HONORARIOS	0.00
1.01.05	ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTES	134,215.85
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IV	0.00
1.01.05.01.001	IVA OPERACIONES BANCARIAS	0.00
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.	134,215.85
1.01.05.02.001	CREDITO TRIBUTARIO IR	0.00
1.01.05.02.002	RETENCION EN LA FUENTE DEL EJERCICIO	0.00
1.01.05.02.003	CREDITO TRIBUTARIO IR AÑOS ANTERIORES	134,215.85
1.01.05.02.004	CUENTAS POR LIQUIDAR SRI	0.00
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	61,513.87
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	159,394.00
1.02.01.02	INSTALACIONES	3,159.28
1.02.01.02.001	INFRAESTRUCTURA INSTALACIONES	3,159.28
1.02.01.03	MUEBLES Y ENSERES	26,748.52
1.02.01.03.001	MUEBLES Y ENSERES	26,748.52
1.02.01.04	MAQUINARIA Y EQUIPO	21,039.89
1.02.01.04.001	MAQUINARIA Y EQUIPO	18,701.79
1.02.01.04.002	EQUIPO DE OFICINA	2,338.10
1.02.01.05	EQUIPO DE COMPUTACION	108,446.31
1.02.01.05.001	EQUIPO DE COMPUTACION	66,252.81
1.02.01.05.002	SOFTWARE	42,193.50
1.02.01.06	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO DE	0.00
1.02.01.06.001	VEHICULO	0.00
1.02.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLA	97,880.13
1.02.02.01	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLA	97,880.13
1.02.02.01.001	DEP.ACUM.MUEBLES Y ENSERES	19,374.27
1.02.02.01.002	DEP.ACUM.EQUIPO DE OFICINA	569.16
1.02.02.01.003	DEP.ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	51,831.72
1.02.02.01.004	DE.ACUM. VEHICULO	0.00
1.02.02.01.005	DEP.ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	6,032.36
1.02.02.01.006	DEP.ACUM. SOFTWARE	17,418.51
1.02.02.01.007	DEP.ACUM. INFRAESTRUCTURA INSTALACIONES	2,654.11
1.03	DIFERIDOS	0.00

1.03.01	DIFERIDOS	0.00
1.03.01.01	DIFERIDOS	0.00
1.03.01.01.001	GARANTIAS A PRESTADORES	0.00
2	PASIVOS	2,089,279.01
2.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,828,268.76
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACI	102,173.44
2.01.03.01	CTAS POR PAGAR PROVEEDORES	102,173.44
2.01.03.01.001	PROVEEDORES	66,290.53
2.01.03.01.002	PROVEEDORES REEMBOLSOS	0.00
2.01.03.01.004	PROVISIONES LOCALES CLIENTES	0.00
2.01.03.01.005	COMISIONES POR PAGAR AGENTES	35,882.91
2.01.07	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTA	171,978.69
2.01.07.01	OBLIGACIONES SRI	34,077.10
2.01.07.01.001	IVA VENTAS	0.00
2.01.07.01.002	RET. FT. 1% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.003	RET. FT. 2% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.004	RET. FT. 8% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.005	RET. FT. 10% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.006	RET. IVA 10% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.008	RET. IVA 30% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.009	RET. IVA 70% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.010	RET. IVA 100% POR PAGAR	0.00
2.01.07.01.011	IMPUESTO A LA RENTA, RELACION DE DEPENDENCI	0.00
2.01.07.01.012	IMPUESTOS POR LIQUIDAR	34,077.10
2.01.07.01.013	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR ANUAL	0.00
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IEES	82,513.51
2.01.07.03.001	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	5,921.31
2.01.07.03.002	PRESTAMOS IEES	110.80
2.01.07.03.003	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	4,230.83
2.01.07.03.004	IEES POR PAGAR APORTES	66,828.68
2.01.07.03.005	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	5,421.89
2.01.07.04	OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	55,388.08
2.01.07.04.001	SUELDOS POR PAGAR	28,284.30
2.01.07.04.002	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	15,307.28
2.01.07.04.003	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	5,885.23
2.01.07.04.004	VACACIONES POR PAGAR	0.00
2.01.07.04.005	PROVISION PARA JUBILACIÓN PATRONAL	0.00
2.01.07.04.006	PROVISION PARA DESAHUCIO	0.00
2.01.07.04.008	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	0.00
2.01.07.04.009	PROVISION EDUARDO RIVADENEIRA	0.00
2.01.07.04.010	PROVISION COMPLANEDEC	0.00
2.01.07.04.011	15% PARTICIPACION TRABAJADORES	0.00
2.01.07.04.012	LIQUIDACION DE HABERES POR PAGAR	1,352.22
2.01.07.04.013	MULTAS Y DESCUENTOS EMPLEADOS	4,559.05
2.01.07.05	IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR	0.00
2.01.07.05.001	IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR	0.00
2.01.07.05.002	PROVISION 1.5 POR MIL ACTIVOS TOTALES	0.00
2.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,554,116.63
2.01.11.01	OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR	1,554,116.63
2.01.11.01.001	SEGURO CAMPESINO POR PAGAR	14,810.40
2.01.11.01.002	PROVEEDORES POR LIQUIDAR	48,212.52
2.01.11.01.003	ANTICIPO CLIENTES	66,145.54
2.01.11.01.004	SINIESTROS POR PAGAR	69,818.11
2.01.11.01.005	CUENTAS POR PAGAR SOCIO UNIVERSAL	0.00

2.01.11.01.006	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	238.65
2.01.11.01.007	TARJETA DINERS	42,393.34
2.01.11.01.008	CXP ADMINISTRACION EDIFICIO VIZCAY	0.00
2.01.11.01.009	TARJETA AMERICAN EXPRESS	6,251.35
2.01.11.01.010	PRESTAMO BANCO DE GUAYAQUIL	0.00
2.01.11.01.011	CXP ADMINISTRACION EDIFICIO XEROX	0.00
2.01.11.01.012	CXP ACESS	2,058.64
2.01.11.01.013	CXL FELIX VALLE (INTEROCEANICA)	0.00
2.01.11.01.014	CXP CAROLINA DUQUE	0.00
2.01.11.01.015	SINIESTROS CAUSADOS	145,648.21
2.01.11.01.016	BANCOS SOBREGIROS	110,432.17
2.01.11.01.017	CUENTAS POR PAGAR VARIOS CLIENTES	0.00
2.01.11.01.018	CXP CARTINVEST	0.00
2.01.11.01.019	CXP EDUARDO RIVADENEIRA	3,554.64
2.01.11.01.020	CXP ACCIVAL	0.00
2.01.11.01.021	CXP UNIVERSAL DE REASEGUROS	0.00
2.01.11.01.022	CXP COMPLANEDEC	0.00
2.01.11.01.023	CXP ELECTRO	284.02
2.01.11.01.024	CXP PRAGMATICUS	0.00
2.01.11.01.027	CXP INTEROCEANICA	88,896.55
2.01.11.01.028	CONSORCIO TPB	0.00
2.01.11.01.029	CXP TIENDAS AMERICA	0.00
2.01.11.01.030	CXP FIDEVAL	11,713.00
2.01.11.01.031	CXP ANDRADE HERRERA WASHINGTON MAURICIO	0.00
2.01.11.01.032	CXP CELIN ARIAS JAIME ROBERTO	0.00
2.01.11.01.033	CXP TOALA BAYAS DIDIMA CRUZ	5,031.66
2.01.11.01.034	CXP ALVARADO MITE ANGEL JAVIER	0.00
2.01.11.01.035	CXP ASPIAZU GARCIA ANINA VICTORIA	0.00
2.01.11.01.036	BANCO DEL AUSTRO	427,500.00
2.01.11.01.037	CXP CARRION RIVERA LIBER EDUARDO	6,034.25
2.01.11.01.038	CXP CUEVA RAP JORGE FEDERICO	7,023.98
2.01.11.01.039	CXP FABIAN SOLANO E HIJOS CIA. LTDA.	40,572.29
2.01.11.01.040	CXP GUZMAN FLORES ZOILA PIEADAD	0.00
2.01.11.01.041	CXP HARO ROMERO NELLY VICTORIA	0.00
2.01.11.01.042	CXP JOUVIN MONTALVO BERTHA TERESA	10,000.00
2.01.11.01.043	CXP LARCO CARRION KARLITA ENITH	10,838.48
2.01.11.01.044	CXP LOYOLA SERRANO KATHYA YAMILE	12,289.82
2.01.11.01.045	CXP LUNA ECHEVERRIA GERMAN ANTONIO	0.00
2.01.11.01.046	CXP MUNOZ CEVALLOS LUIS RAFAEL	0.00
2.01.11.01.047	ROMERO CERVANTES ROBERTO CARLOS	0.00
2.01.11.01.048	CXP SANCHEZ VALDIVIESO JESSICA DEL ROCIO	9,084.30
2.01.11.01.049	SCCMARKETS S.A.	27,397.27
2.01.11.01.050	CXP SOLANO CORDOVA FABIAN ALEXANDER	22,969.13
2.01.11.01.052	CXP STOREOCEAN S.A.	55,519.20
2.01.11.01.053	CXP VASCONEZ CHAVEZ FREDDY OSWALDO	0.00
2.01.11.01.054	CXP CHECA FELIZ	0.00
2.01.11.01.055	CXP FIDEICOMISO MERCANTIL DE ADMINISTRACION	0.00
2.01.11.01.056	CXP BOWEN CEBALLOS AZUCENA	19,340.23
2.01.11.01.057	CXP DIAZ ALLAUCA XAVIER IVAN	41,566.03
2.01.11.01.058	CXP MUNOZ CEVALLOS LUIS RAFAEL	0.00
2.01.11.01.059	CXP GRUPO INTERMETRICA	0.00
2.01.11.01.060	CXP ANA LERIDA CHICA ZAMBRANO	0.00
2.01.11.01.061	CXP STEHDHALPIARMA ECUADOR SA	0.00
2.01.11.01.062	CXP FEKSA	149,392.85

2.01.11.01.063	CXP ZAMBRANO PARRA PEDRO CESAR	15,000.00
2.01.11.01.064	PRESTAMO POR PAGAR BANCO PICHINCHA	0.00
2.01.11.01.065	CXP SOUTHERN CROSS MARKETS S.A.	0.00
2.01.11.01.066	CXP RAMIREZ HERRERA FELIX ANTONIO	20,000.00
2.01.11.01.067	CXP PINTO SOJOS ZONIA MARIA	20,000.00
2.01.11.01.068	CXP JIMENEZ MOSQUERA MARIA DEL CARMEN	12,000.00
2.01.11.01.069	CXP BARBARA CRESPO	0.00
2.01.11.01.070	URBANOCREDIT CIA LTDA	32,100.00
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	261,010.25
2.02.01	BENEFICIOS SOCIALES A LARGO PLAZO	27,016.74
2.02.01.01	BENEFICIOS SOCIALES A LARGO PLAZO	27,016.74
2.02.01.01.001	PROVISION JUBILACIÓN PATRONAL	15,242.15
2.02.01.01.002	PROVISION DESAHUCIO	11,774.59
2.02.01.01.003	PRESTAMO POR PAGAR PRODUBANCO CAR20600	0.00
2.02.02	PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	0.00
2.02.02.01	PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	0.00
2.02.02.01.001	PRESTAMO POR PAGAR PRODUBANCO CAR20600	0.00
2.02.03	RESERVAS DE SERVICIOS EN CURSO	233,993.51
2.02.03.01	RESERVAS DE SERVICIOS EN CURSO	233,993.51
2.02.03.01.001	RESERVAS DE SERVICIOS EN CURSO	49,490.32
2.02.03.01.002	Reserva de Siniestros Prestados y no Reportados	184,503.19
3	PATRIMONIO NETO	1,086,918.03
3.01	CAPITAL	1,000,000.00
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000,000.00
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000,000.00
3.01.01.01.001	CAPITAL SOCIAL	1,000,000.00
3.01.01.01.002	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0.00
3.02	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTUR	0.00
3.02.01	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTUR	0.00
3.02.01.01	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTUR	0.00
3.02.01.01.001	APORTE FUTURA CAPITALIZACIONES	0.00
3.03	RESERVAS	31,666.44
3.03.01	RESERVAS	31,666.44
3.03.01.01	RESERVAS	31,666.44
3.03.01.01.001	RESERVA LEGAL	31,666.44
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	55,251.59
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	102,790.61
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	102,790.61
3.06.01.01.002	UTILIDAD EJERCICIO 2015	0.00
3.06.01.01.003	SUPERAVIT POR REVALUACION DE INVERSIONES	76,562.69
3.06.01.01.004	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2016	15,071.19
3.06.01.01.005	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2017	10,386.26
3.06.01.01.006	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2018	770.47
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-47,539.02
3.06.02.01	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-47,539.02
3.06.02.01.001	PERDIDA DEL EJERCICIO 2010	0.00
3.06.02.01.002	PERDIDA DEL EJERCICIO 2019	-47,539.02
3.06.03	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA	0.00
3.06.03.01	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA	0.00
3.06.03.01.001	RESULTADOS ACUMULADOS POR EFECTO NIFFS	0.00

5.02.02.09.004	GASTOS ATENCION Y CORTESIA	288.33
5.02.02.09.005	AGASAJO NAVIDEÑO EMPLEADOS	1,416.66
5.02.02.09.006	GASTOS DE VIAJES	498.39
5.02.02.10	SUMINISTROS Y MATERIALES	6,192.38
5.02.02.10.001	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	164.39
5.02.02.10.002	SUMINISTROS Y MATERIALES	4,970.49
5.02.02.10.003	SUMINISTROS DE CAFETERIA	1,057.50
5.02.02.11	TRANSPORTE	105.30
5.02.02.11.001	TRANSPORTE	37.68
5.02.02.11.003	COMBUSTIBLES	67.62
5.02.02.14	COMISIONES A TERCEROS	100,194.16
5.02.02.14.001	COMISIONES ENTRE EMPRESAS	100,194.16
5.02.02.19	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS)	753.13
5.02.02.19.002	SEGUROS Y REASEGUROS IVA (PRIMAS)	753.13
5.02.02.20	GASTOS OPERATIVOS	208,506.86
5.02.02.20.002	SERVICIOS EXEQUIALES	2,993.22
5.02.02.20.006	ASESORIAS	11,455.00
5.02.02.20.012	SEGURO VIDA EMPLEADOS	1,118.18
5.02.02.20.013	SERVICIOS DE RECAUDACION	59,360.21
5.02.02.20.014	USO DE MARCA	91,315.17
5.02.02.20.015	USO DE INSTALACIONES	36,526.08
5.02.02.20.016	MENBRESIAS CUOTAS Y APORTACIONES	5,489.00
5.02.02.20.017	GASTOS ACTUARIALES	250.00
5.02.02.20.018	GASTO GESTION DE COBRO I	0.00
5.02.02.21	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	62,234.41
5.02.02.21.001	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	2,297.94
5.02.02.21.002	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	54,489.12
5.02.02.21.003	GASTO IMPUESTOS ASUMIDOS	11.80
5.02.02.21.004	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	6.97
5.02.02.21.005	INTERESES Y MULTAS	1,417.67
5.02.02.21.006	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,010.91
5.02.02.22	CONSTITUCION DE RESERVAS DE SERVICIOS EN CU	247,629.95
5.02.02.22.001	CONSTITUCION DE RESERVAS DE SERVICIOS EN CU	144,236.11
5.02.02.22.002	Constitución de Reservas de Servicios Prestados y	103,393.84
5.02.02.24	DEPRECIACIONES ACTIVOS FIJOS	3,686.13
5.02.02.24.001	DEPRECIACION INFRAESTRUCTURA	315.96
5.02.02.24.002	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	41.16
5.02.02.24.003	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,434.57
5.02.02.24.004	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	175.44
5.02.02.24.005	DEPRECIACION SOFTWARE	66.72
5.02.02.24.006	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	1,652.28
5.02.02.26	SERVICIOS PUBLICOS	1,950.51
5.02.02.26.001	ENERGIA ELECTRICA	1,950.51
5.02.02.26.002	TELEFONOS	0.00
5.02.02.27	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	92,770.11
5.02.02.27.001	TELEFONIA FIJA	1,995.72
5.02.02.27.002	TELEFONIA CELULAR	11,921.57
5.02.02.27.003	ALIMENTACION Y REFRIGERIO	240.73
5.02.02.27.008	SERVICIOS LEGALES	413.34
5.02.02.27.011	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD	251.80
5.02.02.27.012	MOVILIZACION	290.42
5.02.02.27.014	REDES, CONECTIVIDAD Y MOVIL	39,308.36
5.02.02.27.016	GASTOS LEGALES	40.00
5.02.02.27.017	ATENCION Y CORTESIAS BROKERS	25.09

5.02.02.27.018	SERVICIO DE GESTION ADMINISTRATIVA	38,283.08
5.02.02.28	OTROS GASTOS	27,801.14
5.02.02.28.018	SEGURIDAD	324.00
5.02.02.28.019	TOTAL GASTOS	0.00
5.02.02.28.037	CUENTA 5.02.02.28.037	24,791.94
5.02.02.28.063	SERVIDOR AMAZON	2,435.20
5.02.02.28.064	SERVICIOS DE GESTION ADMINISTRATIVA	250.00
5.02.02.30	GASTOS REEMBOLSOS A CLIENTES	909,979.72
5.02.02.30.001	REEMBOLSOS A CLIENTES	891,494.65
5.02.02.30.002	REEMBOLSOS AMBULATORIOS	0.00
5.02.02.30.007	SERVICIO SEGURO VIDA CLIENTES	2,606.75
5.02.02.30.008	SINIESTROS POR LIQUIDAR	15,878.32
5.02.02.35	GASTOS NO DEDUCIBLES	7,521.89
5.02.02.35.001	MULTAS SRI	16.17
5.02.02.35.002	MULTAS IESS	46.92
5.02.02.35.005	GASTO NO DEDUCIBLE VARIOS	7,458.80
5.03	GASTOS FINANCIEROS BANCARIOS	175,672.88
5.03.01	GASTOS FINANCIEROS	175,672.88
5.03.01.01	VARIOS GASTOS FINANCIEROS	47,235.29
5.03.01.01.001	INTERESES BANCARIOS	4,769.04
5.03.01.01.002	GASTOS BANCARIOS	6,810.55
5.03.01.01.003	COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	1,681.98
5.03.01.01.004	COMISIONES BANCARIAS	33,973.72
5.03.01.01.005	SOLCA	0.00
5.03.01.02	INTERESES Y MULTAS PAGADOS A TERCEROS	128,437.59
5.03.01.02.002	INTERESES IESS	601.30
5.03.01.02.003	INTERESES TARJETAS DE CREDITO	545.63
5.03.01.02.004	INTERESES POR PAGOS A TERCEROS	119,570.66
5.03.01.02.005	MULTAS POR PAGOS A TERCEROS	7,720.00