

**BUSINESSMIND S.A.**  
**RUC 1791933494001**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PERIODO 2019**

**1.EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el efectivo en caja y bancos se formaban de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja	381	500
Bancos locales (1)	93,381	232
<b>Saldo al final</b>	<b><u>93,762</u></b>	<b><u>732</u></b>

(1) Corresponde a efectivo disponible en cuentas corrientes de entidades financieras locales.

**2.DEUDORES COMERCIALES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los deudores comerciales se formaban de la siguiente manera:

	<u>2019</u>			<u>2018</u>		
	<u>No deteriorada</u>	<u>Deteriorada</u>	<u>Neto</u>	<u>No deteriorada</u>	<u>Deteriorada</u>	<u>Neto</u>
Cientes locales (1)	31,699	(5,163)	26,536	284,762	(840)	283,922
Provisión de ingresos (2)	155,617	-	155,617	141,303	-	141,303
	<b><u>187,316</u></b>	<b><u>(5,163)</u></b>	<b><u>182,153</u></b>	<b><u>426,065</u></b>	<b><u>(840)</u></b>	<b><u>425,225</u></b>

(1) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, constituyen cuentas por cobrar a clientes las cuales tienen un vencimiento de corto plazo y las condiciones de vencimiento en general son de más de 180 días.

(2) Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, incluyen ingresos pendientes de facturar a los clientes.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la antigüedad del saldo de deudores comerciales, neto de provisión es como sigue:

	<u>2019</u>			<u>2018</u>		
	<u>No deteriorada</u>	<u>Deteriorada</u>	<u>Neto</u>	<u>No deteriorada</u>	<u>Deteriorada</u>	<u>Neto</u>
<b>Vigente (por vencer)</b>	12,997	-	12,997	39,273	-	39,273
<b>Vencida</b>						
De 30 a 60 días	879	-	879	-	-	-
De 61 a 90 días	-	-	-	5,243	-	5,243
De 91 a 180 días	-	-	-	427	-	427
Más de 181 días (1)	17,823	(5,163)	12,660	239,819	(840)	238,979

	<b><u>31,699</u></b>	<b><u>(5,163)</u></b>	<b><u>26,536</u></b>	<b><u>284,762</u></b>	<b><u>(840)</u></b>	<b><u>283,922</u></b>
Provisión de ingresos	155,617	-	155,617	141,303	-	141,303
	<b><u>187,316</u></b>	<b><u>(5,163)</u></b>	<b><u>182,153</u></b>	<b><u>426,065</u></b>	<b><u>(840)</u></b>	<b><u>425,225</u></b>

(1) Al 31 de diciembre de 2018 incluyen los siguientes saldos por cobrar a los siguientes clientes y que están relacionados con ventas de inmuebles:

- a. Newdata S.A. por USD 200,000 por venta de las oficinas en Guayaquil, Torres Atlas-Banco Pichincha. A la fecha de emisión de estos estados financieros, se encuentra en proceso de cobro judicial estos valores relacionados con dicha venta.
- b. Ricardo Xavier Freire Acosta por USD 20,000 por la entrega del proyecto en proceso Torres del Castillo – Quito, e igualmente a la fecha de estos estados financieros se encuentran en proceso de cobro judicial. La venta total de este inmueble fue por USD 112,500.

Para el año 2019 estos saldos fueron reclasificados y se muestran como otras cuentas por cobrar a largo plazo (Ver Nota 10).

Durante los años 2019 y 2018, el movimiento de la estimación para cuentas dudosas de cobro fue como sigue:

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
<b>Saldo al inicio</b>	840	840
<b>Más:</b>		-
Provisión	4,323	-
<b>Saldo al final</b>	<b><u>5,163</u></b>	<b><u>840</u></b>

### 3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos de otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes se formaban de la siguiente manera:

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Newdata S.A.	200,000	-
Ricardo Xavier Freire Acosta	20,000	-
Otras cuentas por cobrar	20,217	20,943
	<b><u>240,217</u></b>	<b><u>20,943</u></b>

<b>Menos-</b> Porción corto plazo	3,079	3,805
	<u>237,138</u>	<u>17,138</u>

#### 4. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

##### (a) Saldos y transacciones con entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 los saldos por cobrar y pagar con compañías relacionadas se formaban de la siguiente manera:

##### Cuentas por cobrar

<u>Sociedad</u>	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>País</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
BusinessMind Chile SPA	Comercial	Chile	40,849	55,000
Bizint Ecuador S.A.	Comercial	Ecuador	1,420	7,621
			<u>42,269</u>	<u>62,621</u>
			<u>2019</u>	<u>2018</u>
		<b>Clasificación:</b>		
		Corriente	1,420	7,621
		No corriente	40,849	55,000
			<u>42,269</u>	<u>62,621</u>

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, las cuentas por cobrar a Businessmind Chile SPA, representan principalmente préstamos y facturas de venta entregados a la subsidiaria y no generan intereses.

##### Cuentas por pagar

<u>Sociedad</u>	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>País</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Accionistas	Accionista	Ecuador	272	15,515
Bizint Ecuador S.A.	Servicios	Ecuador	3,724	7,426
			<u>3,996</u>	<u>22,941</u>

Las cuentas por pagar accionistas representan principalmente préstamos para capital de trabajo, sin fecha específica de vencimiento y sin intereses.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se han efectuado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

**Año 2019:**

<b>Sociedad</b>	<b>País</b>	<b>Préstamos recibidos</b>	<b>Venta de inversiones</b>	<b>Servicios prestados</b>	<b>Servicios recibidos</b>
Businessmind Chile SPA	Chile	-	40,000	-	-
Bizint Ecuador S.A.	Ecuador	14,334	-	22,080	19,555
Businessmind Colombia S.A.S.	Colombia	-	-	-	22,167
Mónica Freire (Accionista)	Ecuador	6,640	-	-	20,401
		<b>20,974</b>	<b>40,000</b>	<b>22,080</b>	<b>62,123</b>

**Año 2018:**

<b>Sociedad</b>	<b>País</b>	<b>Préstamos recibidos</b>	<b>Servicios prestados</b>	<b>Servicios recibidos</b>
Businessmind Chile SPA	Chile	-	4,915	-
Bizint Ecuador S.A.	Ecuador	4,824	21,428	4,698
Mónica Freire (Accionista)	Ecuador	10,040	-	-
		<b>14,864</b>	<b>26,343</b>	<b>4,698</b>

**(b) Administración y alta dirección-**

Los miembros de la alta administración y demás personas que asumen la gestión de la Compañía, incluyendo a la gerencia general, así como los accionistas que la representan, no han participado durante los años 2019 y 2018 en transacciones no habituales y/o relevantes.

**5. ANTICIPOS A PROVEEDORES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos de anticipos entregados a proveedores estaban conformados de la siguiente manera:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Santi Muy Omar	51,370	-
Alexandra Germania Maldonado Orellana	20,000	-
Gloria Gimena Rojas Verdezoto	2,300	2,300
Deventasit S.A.	400	23,268
Latam Tech SAC	-	7,619

Luis Patricio Moreno Buitron	-	4,400
Otros anticipos	8,024	9,911
	<b>82,094</b>	<b>47,498</b>

## 6. IMPUESTO POR RECUPERAR Y POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los impuestos por cobrar y por pagar se formaban de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Por cobrar:</b>		
Impuesto a la renta (Ver Nota 18 b))	7,813	24,861
Impuesto al Valor Agregado – IVA	9,086	11,459
	<b><u>16,899</u></b>	<b><u>36,320</u></b>
<b>Por pagar:</b>		
Retenciones de Impuesto al Valor Agregado – IVA	5,985	11,796
Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta	9,760	16,827
	<b><u>15,745</u></b>	<b><u>28,623</u></b>

## 7. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de propiedad, muebles y equipos se formaban de la siguiente manera:

	<u>2019</u>			<u>2018</u>		
	Costo histórico	Depreciación acumulada	Neto	Costo histórico	Depreciación acumulada	Neto
Edificio	69,366	-	69,366	303,793	(26,328)	277,465
Muebles y enseres	45,002	(27,786)	17,216	45,733	(25,777)	19,956
Instalaciones	1,226	(699)	527	20,379	(14,744)	5,635
Equipo de oficina	5,471	(3,419)	2,052	5,471	(3,093)	2,378
Equipo de computación	111,914	(111,266)	648	113,014	(111,028)	1,986
Software y licencias	17,622	(9,565)	8,057	17,622	(8,703)	8,919
En tránsito	43,899	-	43,899	43,899	-	43,899
	<b><u>294,500</u></b>	<b><u>(152,735)</u></b>	<b><u>141,765</u></b>	<b><u>549,911</u></b>	<b><u>(189,673)</u></b>	<b><u>360,238</u></b>

Durante los años 2019 y 2018, el movimiento de propiedad, muebles y equipos fue el siguiente:

	<u>Edificio</u>	<u>Muebles y enseres</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Equipo de oficina</u>	<u>Equipo de computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Software y licencias</u>	<u>En tránsito</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>442,280</b>	<b>23,519</b>	<b>6,088</b>	<b>5,147</b>	<b>11,267</b>	<b>23,588</b>	<b>9,730</b>	<b>160,846</b>	<b>682,465</b>
Ventas (1)	(162,500)	12	-	(2,223)	(612)	(21,255)	-	(116,947)	(303,525)
Depreciación	(2,315)	(3,575)	(453)	(546)	(8,669)	(2,333)	(811)	-	(18,702)
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>277,465</b>	<b>19,956</b>	<b>5,635</b>	<b>2,378</b>	<b>1,986</b>	<b>-</b>	<b>8,919</b>	<b>43,899</b>	<b>360,238</b>
Ventas (2)	(208,099)	(143)	(5,108)	-	-	-	-	-	(213,350)
Depreciación	-	(2,597)	-	(326)	(1,338)	-	(862)	-	(5,123)
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>69,366</b>	<b>17,216</b>	<b>527</b>	<b>2,052</b>	<b>648</b>	<b>-</b>	<b>8,057</b>	<b>43,899</b>	<b>141,765</b>

(1) Principalmente relacionadas con ventas de las oficinas en Guayaquil y otros proyectos Inmobiliarios y que a la fecha estos estados financieros, aún están pendientes de cobro. Ver Nota 10.

(2) En el año 2019 está relacionado con la venta y dación en pago a Nexsys del Ecuador S.A., de las oficinas en Quito y que generaron una utilidad en venta de activos fijos por USD 34,294.

## 8. INVERSIONES EN ACCIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones en acciones se constituían de la siguiente manera:

<u>Compañía emisora</u>	<u>País</u>	<u>Actividad principal</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>% Participación</u>
BusinessMind Chile SPA	Chile	Venta de soluciones de IT	27,009	67,009	25.50%
			<b>67,009</b>	<b>143,433</b>	

1) Durante el año 2019 se recibieron USD 40,000 por la venta de las acciones en la relacionada BusinessMind Chile SPA, y que corresponde a la venta total de dicha participación.

## 9. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se forman de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Proveedores locales (1)	238,133	512,379
Provisiones (2)	102,115	85,051
Indemnizaciones por pagar	61,850	86,188

Tarjeta de crédito	29,845	47,661
Proveedores del exterior	5,957	10,141
Otras cuentas por pagar	29,987	25,000
	<b>467,887</b>	<b>766,420</b>

- 1) Incluye los saldos pendientes de pago con su proveedor Nexsys del Ecuador S.A., y que al 31 de diciembre de 2019 y 2018 ascienden a USD 166,051 y USD 427,296 respectivamente.
- 2) Corresponden a provisiones de costos y gastos ya que a la fecha de balance no se habían recibido las facturas de compra de los proveedores.

## 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

### a) Corto plazo:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 los beneficios a empleados a corto plazo se formaban como sigue:

	2019	2018
Participación a trabajadores	1,761	-
Vacaciones	456	1,230
Décimo tercer sueldo	60	2,363
Décimo cuarto sueldo	-	714
<b>Subtotal beneficios acumulados</b>	<b>2,277</b>	<b>4,307</b>
Seguro social por pagar	3,836	4,630
Préstamo seguro social por pagar	6,340	6,596
<b>Subtotal otros beneficios</b>	<b>10,176</b>	<b>11,226</b>
	<b>12,453</b>	<b>15,533</b>

### b) Largo plazo:

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios a empleados a largo plazo se formaban como sigue:

	2019	2018
Jubilación patronal	35	2,198
Desahucio	107	1,280
	<b>142</b>	<b>3,478</b>

Los supuestos principales utilizados para propósitos de los cálculos actuariales son las siguientes:

	2019	2018
Tasa de descuento	7.92%	8.21%
Tasa de incremento salarial	3.59%	3.91%
Tasa de rotación media	-50.00%	-50.00%
Tabal de actividad y de mortalidad e invalidez	Tablas IESS 2002	

El cálculo de los beneficios post empleo lo realiza un actuario externo calificado.

**(1) Reserva para jubilación patronal**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Saldo inicial</b>	2,198	7,011
<b>Gastos operativos del período:</b>		
Costo del servicio en el período actual	33	445
Costo financiero	2	88
Efecto en reducciones y liquidaciones anticipadas	(2,198)	(5,346)
	<b>35</b>	<b>2,198</b>

Un análisis de sensibilidad para cada supuesto actuarial significativo, que muestra la forma en que la obligación por beneficios definidos habría sido afectada por los cambios en la suposición actuarial relevante que era razonablemente posible al cierre del ejercicio, se muestra a continuación:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Tasa de descuento + 0.5%	35	2,230
Tasa de descuento - 0.5%	34	2,167
Incremento Salarial + 0.5%	35	2,230
Incremento Salarial - 0.5%	34	2,167

**(2) Desahucio**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Saldo inicial</b>	1,280	3,965
<b>Gastos operativos del período:</b>		
Costo del servicio en el período actual	103	222
Costo financiero	4	51
Pagos realizados	(1,280)	(2,958)
	<b>107</b>	<b>1,280</b>

Un análisis de sensibilidad para cada supuesto actuarial significativo, que muestra la forma en que la obligación por beneficios definidos habría sido afectada por los cambios en la suposición actuarial relevante que era razonablemente posible al cierre del ejercicio 2019, se muestra a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tasa de descuento + 0.5%	109	1,292
Tasa de descuento - 0.5%	106	1,268
Incremento Salarial + 0.5%	109	1,292
Incremento Salarial - 0.5%	106	1,268

## 11. IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

- a) Un resumen del Impuesto a la renta corriente y diferido cargado al estado de resultados integrales es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impuesto a la renta corriente	3,342	-
Impuesto diferido	(13,937)	(30,129)
	<u>(10,595)</u>	<u>(30,129)</u>

### b) Impuesto a la renta corriente

Una conciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad (pérdida) antes de impuesto a la renta	9,980	(156,601)
<b>Más (menos):</b>		
Otros ingresos exentos	(34,294)	-
Gastos no deducibles	44,571	31,055
Deducciones adicionales	(5,064)	-
<b>Utilidad gravable (pérdida tributaria)</b>	<u>15,193</u>	<u>(125,546)</u>
Tasa legal de impuesto	22%	22%
<b>Impuesto a la renta causado</b>	<u>15,193</u>	<u>-</u>
<b>Menos-</b>		
Retenciones en la fuente	(11,155)	(6,725)
Retenciones de años anteriores	-	(18,136)
<b>Impuesto a la renta por recuperar (Ver Nota 13)</b>	<u>(7,813)</u>	<u>(24,861)</u>

### c) Impuesto a la renta diferido

El activo por impuesto diferido se formaba de la siguiente manera:

Estado de situación financiera		Estado de resultados integrales	
2019	2018	2019	2018

### **Diferencias temporarias**

Amortización de pérdidas tributarias	13,937	-	(13,937)	-
Costo amortizado cuentas por cobrar	-	-	-	3,146
Obligaciones por beneficios definidos	-	-	-	5,807
Revaluaciones de propiedad, planta y equipo	-	-	-	(39,082)
<b>Efecto en el impuesto diferido en resultados</b>			<b>(13,937)</b>	<b>(30,129)</b>
<b>Activo por impuesto diferido neto</b>	<b>13,937</b>	<b>-</b>		

### **12. INGRESOS PROVENIENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES**

Durante los años 2019 y 2018, los ingresos provenientes de contratos con clientes se formaban de la siguiente manera:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Venta de bienes	514,756	134,407
Prestación de servicios	207,143	219,760
	<b>721,899</b>	<b>354,167</b>

### **13. OTROS INGRESOS**

Durante los años 2019 y 2018, los otros ingresos se formaban de la siguiente manera:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Reverso provisión beneficios post empleo	3,478	8,304
Ingreso financiero	278	14,741
Otros ingresos	3,680	28,191
	<b>7,436</b>	<b>51,236</b>

### **14. COSTOS OPERACIONALES**

Durante los años 2019 y 2018, los costos operacionales se formaban de la siguiente manera:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Por venta de bienes	385,552	87,129
Por venta de servicios	(1) 91,615	135,504
Otros costos	-	7,355
	<b>477,167</b>	<b>229,988</b>

## 15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA

Durante los años 2019 y 2018, los gastos de administración y ventas se formaban de la siguiente manera:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Honorarios profesionales	84,246	136,078
Sueldos y beneficios sociales	50,717	104,677
Impuestos y contribuciones	34,391	2,046
Comisiones en ventas	32,839	-
Servicios contratados	20,736	-
Gastos de viaje y gestión	8,036	6,044
Arrendamientos	6,600	12,244
Depreciaciones y amortizaciones	5,123	18,702
Servicios básicos	4,640	11,595
Gastos no deducibles	4,392	31,055
Deterioro de cartera	4,323	-
Suministros y materiales	3,180	1,635
Seguros	2,529	3,811
Promoción y publicidad	1,364	6,176
Participación a trabajadores	1,761	-
Otros gastos	5,077	7,167
	<b><u>264,877</u></b>	<b><u>341,230</u></b>