

BSB CONSULTORES FINANCIEROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. INFORMACIÓN GENERAL

BSB CONSULTORES FINANCIEROS S.A., es una empresa legalmente constituida en la República del Ecuador.

Objeto Social: Comercialización de facturas o cartera o documentos, cuentas por cobrar y sus operaciones o actividades conexas...

Domicilio principal de la empresa: Cochapata E13-83 y Jose Maria Aristizabal

Domicilio Fiscal: Distrito metropolitano de Quito.

Constitución de Capital:

Nombre del Accionista	Capital
BUENAÑO CARRERA ANTONIO FABIAN	50%
BUENAÑO CARRERA FREDDY FABIAN	50%

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

2.1 BASES DE PRESENTACIÓN

Los Estados Financieros de la Compañía se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para las PYMES).

2.2 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

2.3 MONEDA

Los estados financieros están presentados en dólares (US\$) de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

La República del Ecuador no emite papel moneda propio, y en su lugar, el dólar de los Estados Unidos de América se utiliza como moneda de curso legal del país.

2.4 USO DE ESTIMACIONES Y SUPUESTOS

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Los resultados de las revisiones de las estimaciones contables son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.5 POLITICAS CONTABLES

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

a) Unidad Monetaria

La moneda utilizada para la preparación y presentación de los estados financieros de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de Norte América, que es la moneda de curso legal en Ecuador.

b) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses, y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera. Para efectos de la preparación del estado de flujos de efectivo, la Compañía consideró los saldos de caja y bancos.

c) Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son reconocidas y registradas al monto original de la factura y no excede su valor recuperable. La provisión para cuentas incobrables es realizada cuando existe la duda razonable para su recuperación.

Las cuentas comerciales por cobrar incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El ingreso por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como ingresos de inversiones y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por cobrar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial. El período de crédito promedio sobre la venta de bienes es de 90 días.

d) Propiedad y Equipo

Los bienes de propiedad, planta y equipo se encuentran registrados al costo de adquisición. Los desembolsos por mantenimiento y reparación se cargan a gastos al incurrirse, mientras que las mejoras significativas o importantes se capitalizan. Las provisiones para depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de los bienes. Se considera activo fijo a los bienes cuyo costo de adquisición es superior a 500 dólares y permitan obtener réditos económicos por el uso de los mismos.

La depreciación correspondiente a:

Vida útil estimada

Maquinaria y Equipos pesados	10 años
Equipos de Computación	3 años
Vehículos	5 años

Retiro o venta de propiedades, planta y equipo a utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

e) Cuentas por Pagar

Representan las obligaciones por compras a proveedores nacionales, las cuales tienen vencimientos de hasta 90 días.

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

f) Participación de Trabajadores

De acuerdo con el Código del Trabajo, la Compañía debe apropiarse el 15% de las utilidades, antes del impuesto a la renta.

g) Impuesto a la Renta

La provisión para impuesto a la renta ha sido calculada aplicando la tasa del 22%, de acuerdo con disposiciones legales vigentes. La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del período en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% 23%, 24% y 25%, respectivamente de las utilidades gravables. Para los ejercicios 2013, 2012, 2011 y 2010 dichas tasas se reducen en 10 puntos si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente. De acuerdo con las referidas normas, si la inversión de utilidades no se materializa hasta el 31 de diciembre del año siguiente, la Compañía deberá cancelar la diferencia de impuesto con los recargos correspondientes. La reinversión de utilidades se relaciona con el destino de las mismas en el sentido de que deben destinarse a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva.

Están exentos del impuesto a la renta los dividendos pagados a sociedades locales y sociedades del exterior que no estén domiciliadas en paraísos fiscales.

De acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, publicado en el Suplemento al Registro Oficial N° 351 del 29 de diciembre del 2010, se establecen incentivos fiscales a las inversiones. Entre los aspectos relevantes se anotan:

1) Se reduce la tasa de impuesto a la renta, de forma progresiva, esto es: año 2011 24%, año 2012 23% y del año 2013 en adelante el 22%. Adicionalmente, los contribuyentes administradores u operadores de una Zona Especial de Desarrollo Económico (ZEDE) tendrán una rebaja adicional de 5 puntos en la tasa del impuesto a la renta.

2) Se establecen como deducibles adicionales en el cálculo del impuesto a la renta ciertos conceptos de gastos:

a) Los relacionados con los realizados por empresas medianas en capacitación técnica dirigida a investigación, desarrollo e investigación tecnológica,

b) Las depreciaciones y amortizaciones por las adquisiciones de maquinaria y equipos y tecnologías,

c) Incremento neto de empleo por un período de cinco años, cuando se cumplan ciertas condiciones,

d) Exoneración del pago del impuesto a la renta durante cinco años para las nuevas sociedades que se constituyan, cuyas inversiones nuevas y productivas se realicen fuera de las jurisdicciones urbanas de los cantones Quito o Guayaquil y dentro de ciertos sectores económicos,

e) Diferimiento del pago del impuesto a la renta y de su anticipo hasta por cinco años, para las sociedades que transfieran por lo menos el 5% de su capital accionario a favor de al menos el 20% de sus trabajadores,

f) Los gastos incrementales por generación de nuevo empleo o mejora de la masa salarial y,

g) Exoneración de la retención en la fuente del impuesto a la renta en los pagos por intereses de créditos externos y líneas de crédito registradas, con tasas de intereses establecidas por el Banco Central del Ecuador y otorgadas por instituciones financieras del exterior, que no se encuentren domiciliadas en paraísos fiscales.

El impuesto a la renta del año incluye el cálculo del impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto a la renta es reconocido en el estado de resultados, excepto cuando está relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el patrimonio o en otras utilidades integrales.

El impuesto corriente es el impuesto esperado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

h) Reserva Legal

De acuerdo con la Ley de Compañías, un valor equivalente al 10% de la utilidad líquida anual debe apropiarse para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance por lo menos el 50% del capital pagado. Esta reserva puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas.

i) Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar, con la emisión de la correspondiente factura de venta.

j) Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos o sea sobre la base del devengado, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

k) Pérdida por Deterioro

Las pérdidas por deterioro se reconocen para todos aquellos activos o, en su caso, de sus unidades generadoras de efectivo, cuando su valor contable excede el importe recuperable correspondiente. Las pérdidas por deterioro se contabilizan dentro de la cuenta de resultados a menos que los activos sean terrenos o edificios contabilizados a importes revalorizados, en cuyo caso la pérdida por deterioro se contabilizará como una reducción de la reserva de revalorización. El valor contable de los activos a largo plazo se revisa a la

fecha del balance de situación a fin de determinar si hay indicios de la existencia de deterioro. En caso existencia de estos indicios, se estima entonces el valor recuperable de estos activos.

El importe recuperable es el mayor del precio neto de venta a su valor en uso. A fin de determinar el valor en uso, los flujos futuros de tesorería se descuentan a su valor presente utilizando tipos de descuento antes de impuestos que reflejan las estimaciones actuales del mercado de la valoración temporal del dinero y de los riesgos específicos asociados con el activo. Para aquellos activos que no generan flujos de tesorería altamente independientes, el importe recuperable se determina para las unidades generadoras de efectivo a las que pertenecen los activos valorados.

Las pérdidas por deterioro se revierten si ha habido cambios en las estimaciones utilizadas para determinar el importe recuperable. La reversión de una pérdida por deterioro se contabiliza en la cuenta de resultados, a menos que el activo correspondiente esté registrado por su valor revalorizado, en cuyo caso la reversión de esta pérdida se contabiliza como un incremento de la reserva de revalorización.

Una pérdida por deterioro solo puede ser revertida hasta el punto en el que el valor contable del activo no exceda el importe que habría sido determinado, neto de depreciaciones o amortizaciones, si no se hubiera reconocido la mencionada pérdida por deterioro.

I) Administración de Riesgos Financieros

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- 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 a clientes.

La exposición al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente. Se ha establecido una política de riesgo bajo la cual se analiza a cada cliente nuevo individualmente en lo que respecta a su solvencia antes de ofrecer las condiciones estándar de pago y entrega.

Se establece una provisión para deterioro de valor que representa su estimación de las pérdidas incurridas en relación con los deudores y otras cuentas por cobrar. La estimación para pérdida se determina sobre la base de información histórica.

- 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 mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la

liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

- Riesgo Operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Compañía, y con los factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de crédito como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales y regulatorios y de las normas generalmente aceptadas de comportamiento societario.

El objetivo de la Compañía es administrar el riesgo operacional de manera de equilibrar la prevención de pérdidas financieras y el daño a la reputación de la Compañía con la efectividad general de costos, y de evitar los procedimientos de control que restrinjan la iniciativa y la creatividad. La administración del riesgo operacional está respaldada por el desarrollo de normas en las siguientes áreas:

- Requerimientos de adecuada segregación de funciones, incluyendo la autorización independiente de las transacciones.
- Requerimientos de conciliación y monitoreo de transacciones.
- Cumplimiento de requerimientos regulatorios y otros requerimientos legales.
- Documentación de controles y procedimientos.
- Requerimientos de evaluación periódica del riesgo operacional enfrentado, y la idoneidad de los controles y procedimientos para abordar los riesgos identificados.
- Capacitación y desarrollo profesional.
- Normas éticas y de negocios.

m) Resultados Acumulados Adopción NIIF

Corresponde a los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” para Pymes, en lo que corresponda, y que se registraron en el Patrimonio en la cuenta Resultados Acumulados, NIIF. El saldo deudor en la cuenta “Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las “NIIF”, podrá ser absorbido por los Resultados Acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere.

n) Eventos Subsecuentes

De acuerdo a la información disponible a la fecha de presentación de los estados financieros por el período terminado el 31 de diciembre del 2017, no han ocurrido eventos o circunstancias que puedan afectar la presentación de los estados financieros a la fecha mencionada.

BSB S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTA 1		2019	2018
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.1	13,155.05	53,012.31
ACTIVOS FINANCIEROS	1.2	628,692.58	560,868.61
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.3	24,705.41	12,249.54
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.4	2,420.54	10,485.54
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.5	4,224.54	8,326.52
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		673,198.12	644,942.52
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1.6	98,339.41	102,415.02
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		98,339.41	102,415.02
TOTAL ACTIVO		771,537.53	747,357.54
NOTA 2			
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE (o corto plazo)			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	2.1	(8,960.13)	(1,275.52)
CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.2	(36,052.53)	(60,900.73)
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	2.3	(12,891.99)	(16,614.01)
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS	2.4	(521,804.21)	(493,013.19)
		-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		(579,708.86)	(571,803.45)
PASIVO DIFERIDO			
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2.5	(144,465.93)	(150,741.69)
TOTAL PASIVO DIFERIDO		(144,465.93)	(150,741.69)
TOTAL PASIVO		(724,174.79)	(722,545.14)
NOTA 3			
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	3.1	(21,000.00)	(21,000.00)
TOTAL CAPITAL SOCIAL		(21,000.00)	(21,000.00)
RESERVAS			
RESERVA LEGAL	3.2	(59.88)	(59.88)
TOTAL RESERVAS		(59.88)	(59.88)
RESULTADOS ACUMULADOS			
RESULTADOS ACUMULADOS	3.3	(3,752.52)	16,713.05
RESULTADOS ADOPCION NIIFS		-	-
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS		(3,752.52)	16,713.05
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3.4	(22,550.34)	(20,465.57)
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		(22,550.34)	(20,465.57)
TOTAL PATRIMONIO		(47,362.74)	(24,812.40)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		(771,537.53)	(747,357.54)

BSB S.A
ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 4		2019	2018
INGRESOS			
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS			
VENTAS DE SERVICIOS		<u>(10,165.75)</u>	<u>(10,545.21)</u>
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.1	<u>(10,165.75)</u>	<u>(10,545.21)</u>
INGRESOS ACTIVIDADES NO ORDINARIAS			
OTROS INGRESOS		<u>(131,311.86)</u>	<u>(95,426.87)</u>
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES NO ORDINARIAS	4.2	<u>(131,311.86)</u>	<u>(95,426.87)</u>
TOTAL INGRESOS		<u><u>(141,477.61)</u></u>	<u><u>(105,972.08)</u></u>
 NOTA 5			
GASTOS			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
GASTOS DE PERSONAL	5.1	57,849.45	39,111.09
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRATIVOS	5.2	<u>36,846.14</u>	<u>30,955.59</u>
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		<u>94,695.59</u>	<u>70,066.68</u>
GASTOS FINANCIEROS			
GASTOS FINANCIEROS	5.3	<u>12,976.64</u>	<u>14,100.59</u>
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		<u>12,976.64</u>	<u>14,100.59</u>
GASTO NO DEDUCIBLE			
GASTO NO DEDUCIBLE	5.4	<u>1,300.08</u>	<u>1,339.24</u>
TOTAL GASTO NO DEDUCIBLE		<u>1,300.08</u>	<u>1,339.24</u>
TOTAL GASTOS		<u><u>108,972.31</u></u>	<u><u>85,506.51</u></u>
 RESULTADOS DEL EJERCICIO		<u><u>(32,505.30)</u></u>	<u><u>(20,465.57)</u></u>

1. ACTIVO

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Nota 1.1

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Caja chica	250.00	128.24
Banco de Guayaquil CTA CTE 2921350	207.93	207.93
Banco por liquidar	-	-
Banco de Loja Administrativa (2) cta. cte 2901911141	-	10,269.03
Banco Loja Operativa (2) cta cte 2901913891	12,697.12	42,406.89
BANCO SOLIDARIO BSB CTE	-	0.22
Total al 31 de diciembre	13,155.05	53,012.31

Activos Financieros

Nota 1.2

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Cuentas y documentos por cobrar	623,198.09	551,391.07
Otras cuentas por cobrar empleados	5,494.49	9,477.54
Total al 31 de diciembre	628,692.58	560,868.61

Otras cuentas por cobrar

Nota 1.3

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Anticipos empleados	3023.22	461.75
JUICIOS - CLIENTES POR COBRAR	4095.10	0.00
TOAPANTA CARMEN	400.00	0.00
CXC HBC	11377.09	11642.79
Buenaño Veronica	0.00	145.00
CXC JUAN CARLOS CALDERON	810.00	0.00
CXC PATRICIA RUIZ	5000.00	0.00
Total al 31 de diciembre	24,705.41	12,249.54

Anticipos a proveedores

Nota 1.4

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Servicios y pagos anticipados	2,420.54	10,485.54
Anticipos empleados	-	2,609.95
Total al 31 de diciembre	2,420.54	13,095.49

Activos por impuestos corrientes

Nota 1.5

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Crédito tributario IVA compras locales	4,140.45	8,278.47
IVA retenido clientes ANTICIPO	84.09	48.05
Retenciones recibidas de clientes ANT. IMP. RENTA	-	-
Impuesto Renta cia	-	-
Total al 31 de diciembre	4,224.54	8,326.52

Activos diferidos

Nota 1.6

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Activos diferidos	98,339.41	102,415.02
Total al 31 de diciembre	98,339.41	102,415.02

2. PASIVO

Cuentas y documentos por pagar

Nota 2.1

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Proveedores Locales	(842.33)	(438.82)
CONECCEL	(31.66)	-
ROMAN ANA	(373.51)	(373.50)
MENA COLOMO MONICA PAOLA	(380.00)	(380.00)
POSADA ALVARAM MARIA	-	(49.20)
TISSUESDALI COMPAÑIA LIMITADA	-	(34.00)
ACTORLINING POR PAGAR	(3,830.47)	-
PUBLITETRIX PUBLICIDAD INTEGRAL	(423.67)	-
ASAP CONCEPTOS PROMOCIONALES DE MARKETIN	(126.24)	-
MENDEZ PALADINES PATRICIO MARCELO	(1,752.27)	-
LOZA CEVALLOS CARLOS ORLANDO	(390.60)	-
TORRES GUTIERREZ VLADIMIR ALEJANDRO	(774.72)	-
COMERCIAL KYWI	(34.66)	-
Proveedores Varios	-	-
Total al 31 de diciembre	(8,960.13)	(1,275.52)

Con Instituciones Financieras

Nota 2.2

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Sobregiros	(1,158.02)	-
Prestamos	(12,009.33)	(21,875.44)
Prestamo Banco de Loja	(22,885.18)	(39,025.29)
Total al 31 de diciembre	(36,052.53)	(60,900.73)

Con obligaciones corrientes

Nota 2.3

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Obligaciones tributarias	(2,133.92)	(6,313.24)
Obligaciones IESS	(3,557.31)	(1,628.43)
Obligaciones empleados	(7,200.76)	(8,672.34)
Total al 31 de diciembre	(12,891.99)	(16,614.01)

Cuentas por pagar diversas y relacionadas

Nota 2.4

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Participaciones por pagar	(521,804.21)	(493,013.19)
Total al 31 de diciembre	(521,804.21)	(493,013.19)

Cuentas por pagar diversas y relacionadas

Nota 2.5

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Cuentos y documentos por pagar	(123,422.31)	(150,641.69)
PASIVO DIFERIDO	(16,238.80)	(16,238.80)
Provisiones	(3,504.82)	-
Otras provisiones	(1,300.00)	(1,300.00)
Total al 31 de diciembre	(144,465.93)	(168,180.49)

3. PATRIMONIO

Capital suscrito y pagado

Nota 3.1

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Freddy Buenaño	(10,500.00)	(10,500.00)
Socio 2	(10,500.00)	(10,500.00)
Total al 31 de diciembre	(21,000.00)	(21,000.00)

Reserva legal

Nota 3.2

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Reserva Legal	(59.88)	(59.88)
Total al 31 de diciembre	(59.88)	(59.88)

Resultados acumulados

Nota 3.3

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Ganancias acumuladas	(24,793.45)	(4,327.88)
Perdidas acumuladas	21,040.93	21,040.93
Total al 31 de diciembre	(3,752.52)	16,713.05

Resultados del ejercicio

Nota 3.4

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Utilidad del ejercicio	(32,505.30)	(20,465.57)
Total al 31 de diciembre	(32,505.30)	(20,465.57)

4. INGRESOS

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Nota 4.1

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
PRESTACION DE SERVICIOS	(10,165.75)	(10,545.21)
Total al 31 de diciembre	(10,165.75)	(10,545.21)

INGRESOS NO ORDINARIOS

Nota 4.2

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	(128,299.94)	(93,822.97)
Otros Ingresos	(3,011.92)	(1,603.90)
Total al 31 de diciembre	(131,311.86)	(95,426.87)

5. GASTOS

GASTOS DE PERSONAL

Nota 5.1

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	28,296.40	30,124.16
Aportes a la seguridad social	5,122.36	3,085.70
Beneficios sociales e indemnizaciones	990.95	40.44
Festejos empleados / activ. extra labrables	182.44	281.67
DECIMO TERCER SUELDO	3,625.70	2,336.62
DECIMO CUARTO SUELDO	1,348.35	1,126.91
Fondos de Reserva pagados	3,670.06	2,115.59
Alimentacion	490.56	-
COMISIONES PAGADAS	14,122.63	-
Total al 31 de diciembre	57,849.45	39,111.09

GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS

Nota 5.2

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
CH Gastos de gestión (atenciones sociales clientes)	1,456.85	194.98
CH Gastos de Movilización	1,360.93	124.79
Provisión cuentas incobrables	6,387.70	5,354.38
Arriendo	6,160.76	5,357.16
Honorarios Profesionales	3,545.86	2,440.00
Servicios contables	3,180.00	-
Depreciación de activos fijos	-	594.00
Alicuotas edificio	1,363.83	1,688.57
Limpieza	1,050.00	1,230.00
CH Fletes y envios	3.70	-
CH Alimentacion	42.11	55.16
Telefonia	2,497.44	3,219.39
Internet	2,323.18	403.88
CH Suministros de limpieza	72.15	53.66
CH Parqueadero	233.42	8.93
CH Servicios publicos - luz - agua	127.68	226.98
CH Suministros de oficina	367.24	604.89
GASTO REGISTRAL	234.81	494.50
gasto otros impuestos	5,929.58	153.45
GASTO CONTRIBUCION SUPERCIAS	-	326.00
CH Gasto combustible	201.30	193.85
Contribuciones	307.60	-
Gasto Tràmites Clientes (Burò)	-	432.10
Cuentas por Verificar	-	(1.76)
CH Mantenimiento Oficina	-	845.30
GASTO IMPUESTO A LA RENTA		6,955.38
Total al 31 de diciembre	36,846.14	30,955.59

GASTOS FINANCIEROS**Nota 5.3**

<u>CUENTAS</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Intereses y comisiones bancarias	7,560.10	7,052.75
Rendimientos financieros	4,441.78	6,030.63
Gastos Bancarios	974.76	1,017.21
Total al 31 de diciembre	12,976.64	14,100.59

GASTOS NO DEDUCIBLE**Nota 5.4**

<u>CUENTAS</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Gastos no deducibles pagos sin justificacion	792.28	1,216.20
Interes por Multas SRI - IESS	507.80	123.04
Total al 31 de diciembre	1,300.08	1,339.24

FREDDY BUENAÑO HERMOSA
GERENTE

TERESA DE JESUS CHAVEZ
CONTADORA