



**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2019**

La estructura del Balance se conforma por las siguientes cuentas

**El disponible es de 71974.04 valores que se desglosaron de acuerdo a las transacciones realizadas desde el 01/01/2019 al 31/12/2019**

Caja Chica	\$	200.00
Banco Pichincha	\$	26,043.02
Banco de Guayaquil CTA. CTE.	\$	2,175.77
Banco del Austro CTA. CTE.	\$	3,249.77
Cooperativa la Merced	\$	355.11
Bolivariano	\$	561.24
Mutualista Pichincha	\$	11,764.26
Mutualista Pichincha Inversión	\$	10,000.00
BANCO DE GUAYAQUIL Inversión	\$	16,000.00
Cooperativa Jeep	\$	1,624.87
<b>SUMAN</b>	<b>\$</b>	<b>71,974.04</b>

**El EXIGIBLE, es de 63644.80, está registradas todas las cuentas por cobrar que mantiene la empresa con corte al 31/12/2019 que les detallamos:**

**DETALLE DE CLIENTES**

CLIENTES	SALDO A 09/2019
PORTOAGUAS	\$ 54,815.25
INDIAN MOTOS	\$ 987.16
MARIA LUISA YAZBEH	\$ 6,469.28
SERVICABLE	\$ 519.04
MERCED	\$ 854.07
<b>SUMAN</b>	<b>\$ 63,644.80</b>

**PAGOS ANTICIPADOS, corresponde a los valores que nos han retenido los clientes por emisión de facturas y compras realizadas**

Retencion credito tributario IVA	\$	1,643.21
Credito tributario IVA	\$	1,064.15
Credito Rte Fte	\$	213.21

ACTIVOS FIJOS, son los que se corresponde al Vehículo de la empresa que sirve para movilización de los ejecutivos como de los operadores de ventas, así como muebles y equipos de computación que sirven para la gestión de cobranza de cartera en la oficina, con sus respectivas depreciaciones en el caso de Vehículos a 5 años, muebles y enseres a 10 años y equipos de computación a tres años.

Muebles y enseres	\$	7,815.90
Equipo de computacion	\$	8,214.56
Vehículo	\$	21,478.02
Depreciación acumulada activos	\$	(4,520.67)

ACTIVOS INTANGIBLES: Son los considerados todos los paquetes y sistemas que a adquirido la empresa para su correcto funcionamiento

<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
PAQUETES SISTEMAS INFORMATICOS	\$	6,156.12

OTROS ACTIVOS, corresponde a anticipos entregados los mismos que no han sido facturados al momento del corte

CUENTAS POR PAGAR TARJETAS DE CREDITO, son las cuentas pendientes que tiene la empresa debido al uso de la tarjeta para gastos administrativos de gestión de la misma, al ser una empresa privada lo puede realizar mediante la utilización de la misma para facilitar los pronto pagos de las adquisiciones

Ctas x Pagar Austro T/C	\$	7,013.45
Ctas x Pagar PICHINCHA T/C	\$	13,919.48
SUMAN	\$	20,932.93

CUENTAS POR PAGAR PRESTAMOS BANCARIOS Y MUTUALISTA, corresponde a los préstamos realizados por la empresa para poder seguir gestionando las funciones de la misma y compras de nuevas carteras.

Ctas. X Pagar Préstamo Bco Pichincha	\$	11,578.48
Ctas. X pagar Préstamo Guayaquil	\$	13,337.50
Ctas. X Pagar Préstamo Mut. Pichincha	\$	5,531.68
Ctas. X Pagar Préstamo Banco del Austro	\$	7,000.00
<b>SUMAN</b>	<b>\$</b>	<b>37,447.66</b>

PROVEEDORES, corresponde al pago pendiente que se tiene por bienes y servicios adquiridos para el funcionamiento cotidiano de la misma corresponde al valor de \$ 30,840.49

IESS X PAGAR, corresponde al valor pendiente que tenemos por los aportes empleados del mes de diciembre 2019, siendo el valor de \$3003.94

CAPITAL, corresponde al valor con el que fue aportado por los accionistas para el inicio de la empresa.

RESERVA LEGAL, corresponde al valor que se registra como reserva de acuerdo a los estatutos de ley.

RESULTADO DEL EJERCICIO A DICIEMBRE 2019, corresponde al valor que se mantiene utilidad líquida la empresa una vez realizada la la repartición de trabajadores, y el porcentaje del impuesto a la renta, valores calculados al término del ejercicio.

  
CPA. HERIBERTO HERRERA MEDEL  
GERENTE GENERAL

MARCELA SALCEDO C.  
CONTADORA