

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1.- OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

La compañía **FINANCENTRO S.A.** fue constituida el 30 de marzo de 1984 e inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 10 de septiembre de 1984. Su objeto social indica que la compañía se dedicara a la "Asesoramiento y Gestión en la Producción y Cultivo de Especies Bioacuáticas". Se encuentra bajo la fiscalización de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con número de expediente 41395.

Su domicilio legal se encuentra ubicado en Guayas, Guayaquil - Cdla Vernaza Av. Joaquín Orrantía S/N y Av. Leopoldo Benítez; Edificio Trade Building, Piso 5 Oficina 542.

Sus accionistas son:

| Accionista | Acciones | USD | % |
|-------------------------------|-----------------|------------------|----------------|
| Efrén Francisco Vélez Coronel | 6665 | \$ 266,60 | 33,33% |
| María Lorena Coronel Jones | 15 | \$ 0,60 | 0,08% |
| María Lorena Vélez Coronel | 6660 | \$ 266,40 | 33,30% |
| María Fernanda Vélez Coronel | 6660 | \$ 266,40 | 33,30% |
| | | \$ 800,00 | 100,00% |

El capital Suscrito en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de la Compañía **FINANCENTRO S.A** es de \$800.00 y su capital Autorizado es \$1.600,00.

El representante Legal de la Compañía **FINANCENTRO S.A.** es el Ing. Efrén Francisco Vélez Icaza.

En el servicio de rentas internas consta registrado con el RUC 0990687803001 Y su actividad económica principal es "Compra, venta y explotación de bienes inmuebles" como actividad secundan a es "Asesoramiento y Gestión en la Producción y Cultivo de Especies Bioacuáticas", y su representante legal es el Ing. Efrén Francisco Vélez Icaza.

2.- BASE DE PREPARACION Y PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1.- BASE DE PREPARACION Y PRESENTACION

Bases de preparación. - Los Estados Financieros de la Compañía están preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas - NIIF para PYMES, emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), en cumplimiento a resoluciones emitidas por la Superintendencia de compañías.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Bases de Medición. - Los Estados Financieros de la Empresa han sido preparadas sobre la base del costo histórico.

Moneda funcional. - Los estados financieros adjuntos están expresados en Dólares de los Estados Unidos de América.

Presentación de estados financieros. - A través del Registro Oficial No. 469 del 30 de Marzo de 2015, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, expide el REGLAMENTO SOBRE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS QUE ÉSTAN OBLIGADAS A REMITIR ANUALMENTE A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS, LAS SOCIEDADES SUJETAS A SU CONTROL Y VIGILANCIA; del cual se extrae lo pertinente:

Artículo 1.- Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones, de economía mixta, de responsabilidad limitada y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado, las sucursales de compañías u otras empresas extranjeras organizadas como personas jurídicas y las asociaciones y consorcios que formen entre sí o con sociedades nacionales vigiladas por la entidad, y éstas últimas entre sí y que ejerzan sus actividades en el Ecuador, remitirán a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, dentro del primer cuatrimestre de cada año, los estados financieros y sus anexos, mediante el portal web institucional.

El incumplimiento en la presentación de los estados financieros y sus anexos dentro del plazo establecido por la Ley, será incorporado en el Informe de Obligaciones Pendientes para la compañía. El Certificado de Cumplimiento de Obligaciones se emitirá sin esta observación cuando se supere el incumplimiento.

Artículo 2.- Con la presentación anual del Formulario 101 en el Servicio de Rentas Internas por parte de cualquiera de las sociedades mencionadas en el artículo precedente, se considera que se ha dado cumplimiento a la obligación prevista en los artículos 20 y 23 de la Ley de Compañías, respecto al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral individuales, correspondiente al ejercicio económico 2019 y los subsiguientes.

Uso de Estimaciones. - La preparación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF para PYMES, requieren que la administración efectúe ciertas estimaciones y supuestos contables que inciden sobre la presentación de los activos, pasivos y los montos de los ingresos y gastos; así como también de revelaciones sobre activos y pasivos contingentes. Por tal motivo la compañía registra como parte de sus costos y gastos la provisión para cuentas incobrables, y el gasto por deterioro de sus activos fijos propiedades, planta y equipo.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Clasificación de saldos corrientes y no corrientes. - Los saldos de los activos y pasivos presentados en el Estado de Situación Financiera, se encuentran clasificados en función de su vencimiento, es decir como corrientes a aquellos cuyo vencimiento se encuentran dentro de un periodo de doce meses y como no corrientes los de vencimiento superior a doce meses.

Efectivo y equivalentes de efectivo. - El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja, depósitos en cuentas bancarias de ahorro y corriente, los cuales generan intereses y son de libre disponibilidad. La Compañía revela estos saldos mantenidos en caja y bancos al cierre de cada ejercicio económico. No existen restricciones sobre el uso del efectivo por parte de la Compañía.

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos o depósitos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a 90 días.

La Compañía mantiene su efectivo y equivalentes de efectivo en instituciones financieras con las siguientes calificaciones:

| | <u>31/12/2019</u> | <u>31/12/2018</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Banco Bolivariano (Corriente) | AAA- | AAA- |
| Banco Bolivariano (Ahorro) | AAA- | AAA- |

Instrumentos Financieros. - Los instrumentos financieros de FINANCENTRO S.A Se clasifican en función de las siguientes categorías:

- Cuentas por cobrar y por pagar.
- Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.
- Activos financieros medidos a valor razonable con efecto en resultados.
- Activos financieros disponibles para la venta.

Los activos financieros se darán de baja del Estado de Situación Financiera cuando, y sólo cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o
- Se cede el activo financiero bajo los requerimientos establecidos en NIC 39.

Los pasivos financieros se darán de baja cuando la obligación correspondiente se haya cancelado o pagado, o bien cuando ésta haya expirado. Además, los pasivos financieros que no se midan a costo amortizado se medirán a valor razonable con efecto en resultados.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar. – Las cuentas por cobrar corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y se clasifican en

Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados y Otras Cuentas y Documentos por Cobrar dentro del Estado de Situación Financiera.

Están registradas al costo de transferencias o depósitos vs el intercambio del servicio sustentado con los respectivos recibos de cobro que acreditan la transferencia de dominio del servicio, no existen comprobantes de ventas elaborados por el servicio.

A su vez las cuentas por pagar corresponden también a pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y se clasifican como Cuentas y Documentos por Pagar y Otras Cuentas y Documentos por Pagar dentro del Estado de Situación Financiera.

Están registradas al costo de transferencias y el intercambio del servicio o bien sustentados con los respectivos comprobantes de ventas que acreditan la transferencia de dominio del bien o servicio, al igual que sustentan la operación crediticia de acuerdo a las políticas de compras de la empresa.

Estos activos y pasivos se medirán de acuerdo a la metodología de costo amortizado a través del método de la tasa de interés efectiva. No obstante, lo anterior, los activos y pasivos clasificados en esta categoría cuyos vencimientos sean de corto plazo se presentan a su valor corriente por cuanto no existen costos significativos asociados a estas cuentas que ameriten la aplicación de la metodología del costo amortizado.

Propiedades, Planta y Equipos. – Todas las clases de Propiedades, Planta y Equipo se reconocen inicialmente a su costo, ya sea de adquisición o construcción. El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente al efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de los pagos se reconocerá como intereses a lo largo del periodo del crédito a menos que tales intereses se capitalicen de acuerdo con la NIC 23.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

1. Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
2. Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
3. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituyan obligaciones en las que incurre la entidad como consecuencia de utilizar el

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos del de la producción de inventarios durante tal periodo.

- Costos de financiamiento, siempre que el elemento de Propiedades, Plantas y Equipos, califique como un activo de este concepto, es decir, que necesite de un periodo prolongado para quedar listo para su uso.

Para su valoración posterior a la inicial se utiliza el modelo del costo, siendo su presentación neta de depreciaciones acumuladas (para aquellos elementos susceptibles de depreciar) y de pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por una revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo. Cuando se reduzca el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconocerá en el resultado del periodo. Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado integral en la medida en que existiera saldo acreedor en el superávit de revaluación en relación con ese activo.

La cuota de depreciación anual se reconoce como gasto o costo, determinándose en función del método lineal basado en las vidas útiles técnicas estimadas de los elementos susceptibles de ser depreciados.

La Sociedad calcula la cuota de depreciación considerando el enfoque de componentes. En este sentido, sólo es separado por componentes un elemento cuando existe un peso significativo en términos monetarios y son asignados métodos o vidas útiles diferentes entre los componentes identificados. A continuación, periodos de Depreciación a utilizar internamente:

| Identificación de Vidas Útiles Estimadas o Tasas de Amortización REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (Decreto No. 374) - Artículo 28 Numeral 6 | Vida Útil | |
|---|-----------|------|
| | % | Años |
| Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares | 5,00% | 20 |
| Instalaciones | 10,00% | 10 |
| Maquinarias y Equipos | 10,00% | 10 |
| Muebles y Enseres | 10,00% | 10 |
| Vehículos, equipos de transporte y equipo camionero móvil | 20,00% | 5 |
| Equipos de Cómputo y software | 33,33% | 30 |

FINANCENTRO S.A.

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

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

La Sociedad ha definido incorporar valores residuales para los elementos de Propiedades, Planta y Equipo en un 10% a pesar de no existir historia en recuperación de valores al finalizar las respectivas vidas útiles.

Las mantenciones menores, así como las reparaciones son imputadas con cargo a los resultados del ejercicio en el cual se realizan. Por su lado, las mantenciones mayores se activan y se deprecian en función del plazo que reste hasta la próxima mantención mayor.

La Sociedad, a cada cierre contable revisa las estimaciones incorporadas en la valorización de los elementos de Propiedades, Planta y Equipo.

Propiedades de Inversión. - Son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por la compañía para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para:

- a) Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o
- b) Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Otras Obligaciones Corrientes. - Registra obligaciones que deben ser asumidas por la empresa producto de hechos pasados, como el pago del impuesto a la renta, retención en la fuente, seguridad social, participación de trabajadores y dividendos.

La compañía contabiliza el impuesto a la Renta sobre la base de la renta líquida determinada según las normas establecidas en la Ley de Impuesto a la Renta y utilizando la tasa impositiva establecidas.

Provisión para Impuesto a la Renta. - Para el año 2019, la compañía calculó la provisión para impuesto a la renta aplicando la tasa del 22%. Tomando como referencia lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno, segundo artículo enumerado a continuación del Art. 37.1 el cual establece la rebaja de la tarifa impositiva para Micro y Pequeñas empresas o exportadoras habituales. - Así como el Art. 106 que norma la clasificación de las MYPIMES y en concordancia con el Art. 53 de la misma ley que define y clasifica las MYPIMES.

Capital Social. - El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase. Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones u opciones se presentan en el Patrimonio Neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Reserva Legal. - La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria del 10% de la utilidad anual para la reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital pagado. Esta reserva puede ser capitalizada, y sirve para absorber pérdidas incurridas y utilizadas como aportes para futuro aumento de capital.

Reconocimiento de Ingresos Ordinarios- La compañía reconoce sus ingresos cuando se efectúa la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos, beneficios y servicios sobre la propiedad de los productos y/o servicios.

Estados Financieros Comparativos. - Los estados financieros del ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2019 están presentados en forma comparativa con el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

El siguiente es un resumen del Efectivo y Equivalentes de Efectivo, al 31 de diciembre del 2019:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-----------------------|---------------------|
| Banco Guayaquil Cta Cte# 1547860 (a) | 211,549 | 1,275 |
| Banco Bolivariano Cta Cte #0005295946 (b) | <u>4,677</u> | <u>4,677</u> |
| Total: | <u>216,226</u> | <u>5,952</u> |

- a) Al 31 de diciembre de 2019, los valores registrados en la Cuenta Corriente del Banco Guayaquil # 1547860 provienen de cobros por medio de cheques y depósitos en su mayoría por concepto prestación de servicios a la Industrial Pesquera Santa Priscila, entre otros movimientos del giro del negocio, como pagos de servicios básicos y de nómina de empleados, además de los pagos a todos sus proveedores a través de la emisión de cheques y gastos de la parte administrativa de la empresa.
- b) Al 31 de diciembre de 2019, la Cuenta Corriente del Banco Bolivariano # 00052959 no presenta movimientos en el año por lo que el saldo presentado corresponde al último estado de cuenta en el 2017.

4. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

El siguiente es un resumen de los Activos por Impuestos Corrientes, al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-----|---------------|---------------|
| | | (Dólares) | |
| IVA sobre Compras | (a) | 5,332 | 48,895 |
| Retenciones del IVA | (b) | 48,895 | |
| Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta | (c) | 6,097 | 13,802 |
| Total: | | <u>60,324</u> | <u>62,697</u> |

- a) Al 31 de diciembre del 2019, Se evidenció que el saldo de la cuenta contable está representado por IVA pagado en compras realizadas en el periodo que a su vez generó crédito tributario.
- b) Al 31 de diciembre del 2019, verificamos que el saldo de la cuenta contable está representado por Retenciones de IVA generado en ventas por bienes o servicios a clientes que en su mayoría es de la Industrial Pesquera Santa Priscilla.
- c) Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la cuenta contable está representado por retenciones de Impuesto a la Renta recibidas de clientes en su mayoría de la Industrial Pesquera Santa Priscilla.

5. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO.

El siguiente es un resumen de Propiedades, Planta y Equipo Neto, al 31 de diciembre del 2019:

| | <u>SALDO</u> <u>31-dic.-18</u> | <u>Adiciones</u> | <u>BAJAS</u> <u>Ventas</u> | <u>SALDO</u> <u>31-dic.-19</u> |
|--|-----------------------------------|------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Inmuebles, Edificios | 200,203 | - | - | 200,203 |
| Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero | | | | |
| Movil | 58,990 | - | - | 58,990 |
| Terrenos | 480,734 | - | (240,000) | 240,734 |
| | <u>739,927</u> | <u>-</u> | <u>(240,000)</u> | <u>499,927</u> |
| Total Costo | 739,927 | - | (240,000) | 499,927 |
| (-) Depreciacion Acumulada | (127,561) | - | - | (127,561) |
| | <u>612,366</u> | <u>-</u> | <u>(240,000)</u> | <u>372,366</u> |
| Total: | <u>612,366</u> | <u>-</u> | <u>(240,000)</u> | <u>372,366</u> |

Al 31 de diciembre de 2019, se pudo evidenciar que la compañía realizó una venta de inmueble por un rubro de \$ 240,000.00, y no realizó adquisiciones de activos fijos dentro del periodo por el cual se mantienen los saldos anteriores de Edificios y Vehículos, las

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

compras de estos bienes se reconocieron por el costo de adquisición, según las facturas comerciales y documentos soporte.

En el periodo 2019 se realizó la Depreciación de las Propiedades, Planta y Equipo de acuerdo a las leyes de los órganos reguladores.

6. PROPIEDADES DE INVERSION.

El siguiente es un resumen de las Propiedades de Inversión, al 31 de diciembre del 2019:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| | (Dólares) | |
| Inversion en la Compañía EVEPO S.A. | 799 | 799 |
| Total: | <u>799</u> | <u>799</u> |

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la cuenta contable está representado por Otros Derechos representativos de capital en sociedades, ya sean subsidiarias, asociadas, o negocios conjuntos.

7. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES.

El siguiente es un resumen de Otras Obligaciones Corrientes, al 31 de diciembre del 2019:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|---------------|----------------|
| | (Dólares) | |
| Sueldos por pagar empleados | - | 9,851 |
| Obligaciones con el IESS | (a) 23,279 | 21,321 |
| Otros Pasivos Corrientes por beneficios a empleados | (b) 16,861 | 21,291 |
| Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta | (c) 888 | 1,597 |
| Participacion de Trabajadores | (d) 22,572 | 70,866 |
| Impuesto a la Renta por Pagar | (e) 15,023 | 88,346 |
| Total: | <u>78,624</u> | <u>213,272</u> |

- a) Al 31 de diciembre de 2019, la cuenta de Obligaciones con el IESS en el mes de diciembre es de US\$ 23,278.87; el detalle se muestra a continuación:

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| 9.45% Aporte Personal IESS por Pagar | 9,384 |
| 12.15% Aporte Patronal IESS por Pagar | <u>13,895</u> |
| Total: | <u>23,279</u> |

b) Al 31 de diciembre de 2019, este saldo está representado por los beneficios sociales por pagar US\$ 16,861.43 el cual se compone de la siguiente manera:

- Décima Tercera Remuneración del mes de diciembre 2019 por US\$ 4,587.04. Cabe señalar que el periodo de provisión, pago y reporte a los empleados de este beneficio social de acuerdo al código de trabajo es desde el 01 de diciembre de un periodo en particular hasta el 30 de noviembre del siguiente periodo.
- Décima Cuarta Remuneración de los meses marzo a diciembre de 2019 por US\$ 4,661.82. Cabe señalar que el periodo de provisión, pago y reporte a los empleados de este beneficio social de acuerdo al código de trabajo es desde el 01 de marzo de un periodo en particular hasta el 28 de febrero del siguiente periodo.
- Vacaciones, corresponde a la provisión mensual acumulada a diciembre 2019 por el valor de US\$ 7,612.57.

c) Al 31 de diciembre de 2019, se pudo evidenciar que la cuenta presenta un saldo de US\$ 887.82 de Retenciones en la Fuente por compras realizadas en el mes de diciembre 2019.

d) Al 31 de diciembre de 2019, se pudo evidenciar que el saldo de la cuenta contable incluye la provisión de participación de trabajadores por pagar originada al cierre del periodo por US\$ 22,572.30 el mismo que se cancelará en abril del 2020.

e) Al 31 de diciembre de 2019, se evidenció que el saldo de la cuenta pertenece provisión de impuesto a la renta por pagar del periodo 2019 por el valor de \$15,023.24

8. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES.

El siguiente es un resumen de las cuentas por pagar a accionistas al 31 de diciembre de 2019:

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------|-----|---------------------|---------------------|
| | | (US\$Dolares) | |
| Accionistas | (a) | 2,785 | 2,200 |
| Profremar | (b) | <u>76,000</u> | <u>76,000</u> |
| Total: | | <u>78785</u> | <u>78200</u> |

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

- a) Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de cuenta por pagar Socios o Accionistas No Corrientes lo constituye un valor de US\$ 2.200,00 por un préstamo recibido en periodos anteriores y; un rubro de \$ 585.31 por reembolso de gastos por tramite de actualización de avalúo de predio financiero, alicuota y otros.
- b) Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de cuenta por pagar Profromar tiene un saldo de US\$ 76.000,00; conformado por saldos de años anteriores.

9. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS.

El siguiente es un resumen del Patrimonio de los Accionistas, al 31 de diciembre del 2019:

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-----|-----------------------|-----------------------|
| | | (Dólares) | |
| Capital Suscrito o Asignado | (a) | 800 | 800 |
| Aportes de Socios o Accionistas para futura capitalización | (b) | 41,968 | 41,968 |
| Reserva Legal | (c) | 22,627 | 22,627 |
| Resultados Acumulados del Ejercicio | | 313,227 | - |
| Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF | (d) | 799 | 799 |
| Resultados del Ejercicio | | <u>150,482</u> | <u>313,227</u> |
| Total: | | <u>529,902</u> | <u>379,421</u> |

- a) Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contable está representado por los siguientes valores:

El capital social de la compañía Financentro S.A. está constituido por US\$ 20.000,00 acciones, suscritas al valor nominal de US\$ 0.04 cada una, cuyo detalle se muestra a continuación:

| Accionistas | Nacionalidad | Acción % | Total Acciones | Valor por Acción | Capital Social (US Dólares) |
|-------------------------------|--------------|----------|---------------------|------------------|-----------------------------|
| Coronel Jones de Velez Maria | Ecuatoriana | 0,08% | 15 | 0,04 | \$ 0,60 |
| Velez Coronel Efrén Francisco | Ecuatoriana | 33,33% | 6665 | 0,04 | \$ 266,60 |
| Velez Coronel Maria Fernanda | Ecuatoriana | 33,30% | 6660 | 0,04 | \$ 266,40 |
| Velez Coronel Maria Lorena | Ecuatoriana | 33,30% | 6660 | 0,04 | \$ 266,40 |
| | | | <u>20000</u> | | <u>\$ 800,00</u> |

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

- b) Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contable está representando por valores entregados por los socios o accionistas para realizar futuras capitalizaciones.
- c) Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contable está representado por valores provisionados de conformidad con el Art. 297 de la Ley de Compañías, donde se establece que las sociedades anónimas deben efectuar obligatoriamente una reserva del 10% de la ganancia anual, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital pagado. El valor puede ser capitalizado y utilizado para cubrir pérdidas.
- d) Al 31 de diciembre del 2019, el saldo que presenta la cuenta es de origen acreedor, de acuerdo a cambios en las cuentas del Estado de Situación Financiera por la Adopción por primera vez de las NIIF.

10. INGRESOS, COSTOS Y GASTOS.

El siguiente es un resumen de los Ingresos, Costos y Gastos, al 31 de diciembre del 2019:

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-----|-----------------------|-----------------------|
| | | (US\$ Dolares) | |
| INGRESOS | | | |
| Ingresos de Actividades Ordinarias | (a) | 304,857 | 690,100 |
| Otros Ingresos (venta de Activos fijos) | (b) | <u>60,000</u> | <u>-</u> |
| TOTAL INGRESOS | | 364,857 | 690,100 |
| (-) COSTOS | | | |
| | | - | - |
| (-) GASTOS | | | |
| Gastos de Administracion | (c) | 214,140 | 217,242 |
| Gastos de Financieros | (d) | 113 | 97 |
| Otros Gastos | (e) | <u>122</u> | <u>322</u> |
| TOTAL GASTOS | | 214,375 | 217,661 |
| Resultados Antes de Participacion de Trabajadores e Impuesto a la Renta | | <u>150,482</u> | <u>472,439</u> |

- a) Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de las cuentas contables de ingresos incluye los servicios prestados facturados durante el periodo por la suma de US\$ 304,857.13.
- b) Al 31 de diciembre de 2019, se pudo evidenciar que el valor de la cuenta, es por intereses ganados que se reflejaron en la venta de un activo fijo de la compañía.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

- c) Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la cuenta contable es de US\$ 214,140.11 corresponde a los Gastos Administrativos los cuales se detallan de la siguiente manera:

| GASTOS ADMINISTRATIVOS | VALOR |
|--|----------------|
| Sueldos Unificados Adm. (1) | 74,400 |
| Mantenimiento (2) | 30,775 |
| Beneficios Sociales Adm (3) | 27,449 |
| Miscelaneos Adm (4) | 24,395 |
| Depreciaciones Propiedades Planta y Equipos Adm. (5) | 10,010 |
| Tasas y Contribuciones Adm (6) | 8,366 |
| Impuestos Relacion Dependencia Asumidos (7) | 7,761 |
| Alicuotas (8) | 7,500 |
| Otros Gastos (9) | 23,484 |
| TOTAL | 214,140 |

1. Al 31 de diciembre de 2019, los sueldos administrativos están conformados por el sueldo íntegro de los empleados encargados de las tareas administrativas de Financentro S.A.
2. Este saldo al término del periodo auditado agrupa todos los gastos que ayudan al mejor desempeño y funcionalidad de la propiedad, planta y equipos en la administración, por ejemplo, los materiales utilizados para mantenimiento de muebles y enseres y la estructura como tal, entre otros.
3. Al 31 de diciembre de 2019, el gasto de aportes a la Seguridad Social está conforme a la información presentada en el IESS y a la provisión del gasto de beneficios sociales del personal administrativo.
4. Al 31 de diciembre de 2019, el gasto de cuenta Misceláneos corresponde, a gastos varios por suministros de limpieza que son utilizados para el mantenimiento de Financentro S.A.
5. Al 31 de diciembre de 2019, el rubro se compone del gasto anual por concepto de depreciaciones de propiedades plantas y equipos.
6. Al 31 de diciembre de 2019 corresponde a gastos varios, tales como: intereses y multas tributarias.
7. Al 31 de diciembre de 2019, esta cuenta se conforma el gasto al impuesto por relación de dependencia asumidos por Financentro S.A.
8. Al 31 de diciembre de 2019, el gasto lo conforma el pago mensual de alicuotas con las que tiene que cumplir Financentro S.A.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

9. Al término de la auditoría se evidencia que esta cuenta se conforma, por gastos varios de la compañía Financentro S.A. como son: honorarios profesionales, contratación de servicios de auditoría, servicios informáticos, contables, legales, gasto anual por concepto de servicios básicos, agua, energía eléctrica, telefonía, además de servicios de internet y seguridad entre otros.
- d) Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contable es de US\$ 113.45 correspondiente a los interés y comisiones bancarias de las cuentas del Banco Guayaquil Cuenta Corriente #1547860 y Banco Bolivariano Cuenta Corriente # 0005295946.
- e) Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contable es de US\$ 121.54 correspondiente a otros gastos generados por la compañía, tales como intereses tributarios y multas tributarias.

II. CONCILIACION TRIBUTARIA.

El siguiente es un resumen de la Conciliación Tributaria, al 31 de diciembre del 2019:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|----------------|----------------|
| | (US\$ Dolares) | |
| Resultados antes de Participar trabajadores e Impuesto Renta | 150,482 | 472,439 |
| (-) Participación Trabajadores | 22,572 | 70,866 |
| Base del Cálculo | <u>127,910</u> | <u>401,573</u> |
| (+) Gastos no deducibles | 378 | 322 |
| (-) Otras Rentas Exentas | 60,000 | - |
| Base imponible neto para impuesto a la renta | <u>68,287</u> | <u>401,895</u> |
| Tasa Aplicable: 22% | 15,023 | 88,417 |
| Utilidad Grabable | <u>112,886</u> | <u>313,156</u> |
| Reserva Legal 10% | - | - |
| Utilidad Neta | <u>112,886</u> | <u>313,156</u> |
| (-) Retenciones Impuesto Renta recibidas de clientes | 6,097 | 13,802 |
| Impuesto a Pagar | <u>8,926</u> | <u>74,615</u> |

Al 31 de diciembre de 2019, la utilidad del período provisionada fue de \$ 150,482.03 antes de impuestos y participación de trabajadores.

FINANCENTRO S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

12.- CONTINGENTES.

Entre el 31 de diciembre del 2019 y a la fecha de emisión del presente informe (febrero 28 de 2020), no hemos obtenido por parte de la administración, información relacionada con contingentes que afecten la situación financiera de la compañía.

13.- EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de diciembre del 2019 y a la fecha de emisión del presente informe (febrero 28 de 2020), no hemos obtenido por parte de la administración, información relacionada con eventos subsecuentes que afecten la situación financiera de la compañía.