

**NOTAS EXPLICATIVAS AL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

- 1. FONDOS DISPONIBLES.** - Representa el efectivo disponible, saldos en bancos y otros fondos que se encuentran a disposición de la compañía para el flujo operacional.

Fondos Disponibles	Saldo
Efectivo	\$ 1,450.00
Cuentas Corrientes	
Produbanco #1390027-7	\$ 34,392.62
Amazonas # 350106704-0	\$ 1,358.64
Pacífico # 7982666	\$ 1,058.89
Inversiones	
Fiducia	\$ 640.12
Total Disponibles	\$ 38,900.27

Durante el ejercicio 2019, la compañía optó por una estrategia de diversificación de riesgo, descentralizando las transacciones usualmente manejadas por una sola entidad financiera y a su vez constituyendo un fondo de inversión que contribuya a mejorar su presentación financiera.

- 2. EXIGIBLE.** - Un resumen de Cuentas por Cobrar es como sigue:

Exigibles	SUBTOTAL	SALDO
Por Comisiones		\$ 37,172.35
Balboa S.A.	35,070.51	
Mapfre Atlas	2,101.84	
Funcionarios y Empleados		\$ 7,672.70
Préstamos a Empleados y/o Anticipos	7,672.70	
Otras Cuentas por Cobrar		\$ 80,378.53
Crédito Tributario Ret Iva	10,272.07	
Varios - Particulares	70,106.46	
Gastos a Justificar		\$ 6,917.25
Viáticos Asignados	3,825.43	
Gastos Anticipados	3,091.82	
Tota Cuentas por Cobrar		\$132,140.83

Durante el período 2019 se efectuaron las gestiones necesarias a la recuperación de cartera por comisiones, misma que esperamos den un resultado positivo al término del primer semestre del año 2020. En lo que se refiere a los valores por cobrar resumidos en Particulares, se recibe pagos de forma periódica.

El movimiento de la provisión para cuentas dudosas fue como sigue:

PROVISION INCOBRABLES	2019	2018
Saldo al comienzo del año	363.49	363.49
Ajuste a ingresos por cobro de facturas	0.00	0.00
Provisión del año	0.00	0.00
Saldo al final del año	363.49	363.49

Considerando que nuestra facturación mensual es pagada dentro de cada período y que no mantenemos mayor exposición a comisiones pendientes de cobro, la provisión que se mantiene a la fecha no ha generado movimientos.

3. ACTIVOS FIJOS

El costo del activo fijo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada: 5 años para edificios, 10 años para muebles y equipos de uso general, 5 años para vehículos y 3 años para equipos de computación.

DETALLE	Saldo Inicial	Adiciones al costo	Retiros o ventas	Saldo o Costo Final
Edificios	307,894.76	186,334.20	0.00	494,228.96
Deprec. Acumulada	-55,606.37	-17,723.85	0.00	-73,330.22
Muebles y Enseres	19,265.33	0.00	0.00	19,265.33
Deprec. Acumulada	-9,973.28	-1,717.35	0.00	-11,690.63
Vehículos	78,865.36	0.00	0.00	78,865.36
Deprec. Acumulada	-40,155.40	-15,773.04	0.00	-55,928.44
Eq. de Computo	15,497.78	5,774.99	0.00	21,272.77
Deprec. Acumulada	-9,271.03	-4,863.61	0.00	-14,134.64
Otros Activos	1,441.79	0.00	0.00	1,441.79
Deprec. Acumulada	-799.02	-128.25	0.00	-927.27
COSTO NETO	307,159.92	151,903.09	0.00	459,063.01

Se efectuaron adquisiciones de bienes inmuebles como inversión, así como equipos de cómputo con tecnología más avanzada y que cubre las necesidades de nuestro equipo de trabajo y que responda a los niveles de atención a clientes.

4. CUENTAS POR PAGAR. – Resumen de las cuentas provisionadas por pagar a corto plazo, negociadas con crédito de 30, 60 y 90 días respectivamente. El rubro de estas cuentas se redujo significativamente respecto al año 2019; dado a los ajustes en las condiciones de negociación de formas de pago.

Descripción	Saldo
Adquisiciones Tarj. de Crédito a Dic/2019	7,267.99
Proveedores Varios	5,433.61
Reposición de Caja Chica	734.27
Total, Cuentas por Pagar	13,435.87

5. PRÉSTAMOS BANCARIOS

Como parte del giro del negocio, anteriormente se adquirieron préstamos bancarios para la adquisición de bienes inmuebles, así como continuar con el giro normal del negocio. Gracias a nuestro récord financiero y al buen manejo de los fondos, hemos cumplido con esas obligaciones, que al cierre de este ejercicio se mantienen como a continuación se detalla:

Préstamos Financieros	Saldo
Produbanco Promerica - Corto Plazo	119,593.77
Produbanco Promerica - Largo Plazo	139,176.07
Total	258,769.84

6. INGRESOS POR COMISIONES. - Se detalla un listado de las comisiones ganadas reportadas en la estructura 101 de la superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y presentada en los estados financieros:

Compañías de Seguros	Comisiones Facturadas
Mapfre Atlas	554,069.15
Seguros Cóndor	104,769.57
Liberty Seguros	28,374.80
Ecuatoriano Suiza	13,764.61
Generali del Ecuador	8,111.51
Otras Compañías	12,084.14
Total Comisiones	721,173.78

7. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS. - Los gastos han sido reconocidos mediante el principio de Reconocimiento de Costos y Gastos atribuibles al ejercicio económico 2019.


 ALFREDO CUENTAS RAMOS
 GERENTE


 MERCEDES IRRAZABAL ROMERO
 CONTADOR