

**AACONT Y FACTORING S.A
AÑO FISCAL 2019**

Contenido

ESTADOS FINANCIEROS DE AACONT Y FACTORING S.A

- 1.1 ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACION FINANCIERA
- 1.2 ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS
- 1.3 ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- 1.4 ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJO DE EFECTIVO

2. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
 1. INFORMACIÓN GENERAL
 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS
 3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES
 4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
 5. EFECTIVO Y BANCOS
 6. ACTIVOS FINANCIEROS
 7. INVENTARIOS
 8. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
 9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
 11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
 12. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
 13. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
 14. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES
 15. PROVISIONES
 16. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS
 17. PASIVO DIFERIDO
 18. IMPUESTOS
 19. ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA
 20. REVISIONES FISCALES
 21. OTROS ASUNTOS RELACIONADOS CON EL IMPUESTO A LA RENTA
 22. PATRIMONIO
 23. INGRESOS
 24. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA
 25. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
 26. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 27. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
 28. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA
 29. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019

Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América

AACONT & FACTORING S.A.		Pag. 1 de 3
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)		
Al 31/12/2019		
1. ACTIVOS		308,154.21
1.1. ACTIVO CORRIENTE	196,504.08	
1.1.1. ACTIVO DISPONIBLE	15,693.42	
1.1.1.1. CAJA Y BANCOS	15,693.42	
1.1.1.1.01 Banco de Loja	2,121.25	
1.1.1.1.03 Caja Chica	12.40	
1.1.1.1.04 Coac union Ltda	0.17	
1.1.1.1.06 Banco del Pichincha	13,551.50	
1.1.1.2. ACTIVO EXIGIBLE	180,810.66	
1.1.1.2.01. CTAS Y DTOS X COBRAR CLIENTES	93,556.88	
1.1.1.2.01.01 Cuentas por cobrar clientes	60,292.09	
1.1.1.2.01.06 {-} Provision de Cuentas Incobrables	-416.20	
1.1.1.2.01.07 Cuentas por cobrar Camping Suite	31,487.86	
1.1.1.2.01.08 Cuentas por Cobrar PYMES	2,185.01	
1.1.1.2.01.11 Cuenta por cobrar IERS	0.12	
1.1.1.2.02. CTAS Y DTOS POR COBRAR EMPLEADOS	87,217.29	
1.1.1.2.02.01 Anticipo a empleados	842.21	
1.1.1.2.02.02 Prestamo a Empleados	606.08	
1.1.1.2.02.06 Anticipo a Proveedores	2,450.00	
1.1.1.2.02.07 Anticipo Hilda Arevalo	5,268.28	
1.1.1.2.02.12 Anticipo Haul Encalada	20.00	
1.1.1.2.02.15 Anticipo Selena Gonzaga	119.75	
1.1.1.2.02.18 Cuentas por Cobrar Selena Gonzaga	1,594.93	
1.1.1.2.02.24 Cuentas por Cobrar Cheques	412.46	
1.1.1.2.02.27 Anticipo Marly Tena	9,222.46	
1.1.1.2.02.35 Prestamo Trámites Clientes	201.75	
1.1.1.2.02.40 Anticipos Varios	42,248.59	
1.1.1.2.02.41 Anticipo Sucursal Guayaquil	579.00	
1.1.1.2.02.43 Anticipo Cesar Lanche	2,723.28	
1.1.1.2.02.44 Anticipo Silvia X	503.50	
1.1.1.2.02.46 Anticipo Anita Gusman	740.25	
1.1.1.2.02.47 Anticipo Diana Quiñonez	2,276.27	
1.1.1.2.02.48 Anticipo Rosa Lanche	812.92	
1.1.1.2.02.49 Anticipo Carmen Montoya	3,065.95	
1.1.1.2.02.53 Anticipo Patricia Charba	3,501.74	
1.1.1.2.02.54 Anticipo Alejandra Romero	1,883.45	
1.1.1.2.02.56 Anticipo Beatriz Cuedova	1,153.14	
1.1.1.2.02.57 Anticipo Lucy Macas	1,040.38	
1.1.1.2.02.61 Anticipo Matilde Luzziaga	189.73	
1.1.1.2.02.62 Anticipo Julio Elizalde	1,188.00	
1.1.1.2.02.63 Anticipo Fabricio Elizalde	696.07	
1.1.1.2.02.64 Anticipo Wilson Renteria	1,576.00	
1.1.1.2.02.67 Anticipo Maria Fernanda Minga	300.00	
1.1.1.2.03. CTAS POR COBRAR AL FISCO	36.49	
1.1.1.2.03.05 Credito Tributario Años anteriores	36.49	
1.2. ACTIVOS FIJOS	58,528.75	



AACONT & FACTORING S.A.

Pag. 2 de 3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2019

1.2.1. ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	58,528.75	
1.2.1.01 Muebles y Enseres	7,824.46	
1.2.1.02 (Depreciacion Acumulada Muebles y Enser	-3,230.89	
1.2.1.03 Equipos de Oficina	275.89	
1.2.1.04 (Depreciacion Acumulada Equipo de Ofici	-152.32	
1.2.1.05 Equipos de Computacion	14,444.07	
1.2.1.06 (Depreciacion Acumulada Equipo de Comp	-8,982.53	
1.2.1.07 Vehiculos	65,098.75	
1.2.1.08 (Depreciacion Acumulada Vehiculos)	-16,747.68	
1.3. ACTIVOS DIFERIDOS	53,121.38	
1.3.1. PAGOS ANTICIPADOS	1,348.00	
1.3.1.11 Arriendos Pagados Almor	1,048.00	
1.3.1.12 Garantias en Arriendos Locales	100.00	
1.3.1.13 Arriendos Pagados Machala	200.00	
1.3.2. TRANSFERENCIAS INTERNAS	51,773.38	
1.3.2.05 Comercial Ghce Cia. Ltda.	51,773.38	
2. PASIVOS		242,878.29
2.1. PASIVOS CORRIENTES	174,502.57	
2.1.1. PASIVO EXIGIBLE	87,622.01	
2.1.1.1. CTAS Y DTOS X PAGAR PROV	87,622.01	
2.1.1.1.01 Proveedores	36,426.16	
2.1.1.1.04 Cuentas por pagar empleados Galtor	988.22	
2.1.1.1.08 Cuentas por pagar Rigoberto	25,990.16	
2.1.1.1.09 Anticipo de Clientes	21,431.74	
2.1.1.1.10 Cheques Girados y no Cobrados	2,667.73	
2.1.1.1.12 Cuentas por pagar Meyra Cuenna	110.00	
2.1.2. OBLIGACIONES CON EL FISCO	19,327.03	
2.1.2.10 Sri por Pagar	19,327.03	
2.1.3. OBLIGACIONES CON EL IESS	963.96	
2.1.3.03 Iess por pagar	837.62	
2.1.3.04 Préstamos Quirografarios por pagar	126.34	
2.1.4. OBLIGACIONES CON EL EMPLEADO	43,155.09	
2.1.4.01 Remuneraciones por pagar	28,530.18	
2.1.4.05 Fondos de Reserva	196.92	
2.1.4.06 Vacaciones	8,672.44	
2.1.4.07 15% Participacion trabajadores	5,754.55	
2.1.5. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	20,686.93	
2.1.5.05 Préstamo 1 - Novacredit Corto Plazo	6,135.21	
2.1.5.06 Préstamo Bco Loja Corto Plazo	5,551.67	
2.1.5.07 Préstamo 2 - Novacredit Corto Plazo	6,156.90	
2.1.5.08 Préstamo 2 Bco Loja Corto Plazo	2,843.15	
2.1.7. CUENTAS POR PAGAR PARTES RELACIONADAS	2,747.55	
2.1.7.01 Préstamo por Pagar	2,747.55	
2.2. PASIVOS NO CORRIENTES	68,375.72	
2.2.2. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	68,375.72	
2.2.2.01 Préstamo 1 - Novacredit Largo Plazo	68,375.72	



AACONT & FACTORING S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)
Al 31/12/2019

Pag. 3 de 3

2.2.2.02 Préstamo Sin Soja Largo Plazo	17,573.52	
2.2.2.03 Préstamo 3 - Novacredit Largo Plazo	17,480.38	
2.2.2.04 Préstamo 2 Sin Soja Largo Plazo	10,066.85	
3. PATRIMONIO		65,275.92
3.1. CAPITAL INICIAL	65,275.92	
3.1.02 Capital suscrito y pagado	600.00	
3.1.1. RESULTADOS	64,475.92	
3.1.1.01 Resultados de ejercicio	12,008.02	
3.1.1.02 Resultados ejercicios anterior	11,067.33	
3.1.1.03 A disposicion de accionistas	41,400.57	
PASIVO + PATRIMONIO		242,878.20

GERENTE GENERAL

CONTADOR

ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre del 2019

Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América

AACONT & FACTORING S.A.		Pag. 1 de 2
ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)		
Del 31/12/2019 al 31/12/2019		
4. INGRESOS		223,921.95
4.1. INGRESO OPERACIONALES	223,921.95	
4.1.1. VENTAS	223,645.46	
4.1.1.01 Ventas IVA 12%	223,661.29	
4.1.1.02 Descuento en Compras	4.00	
4.1.1.04 Interes por Mora	-19.83	
4.1.2. INGRESOS VARIOS	33.60	
4.1.2.01 Intereses Ganados	33.60	
4.1.3. OTROS INGRESOS	242.89	
4.1.3.03 Otros Ingresos	7.31	
4.1.3.04 Diferencia por redondeo de decimales	1.75	
4.1.3.05 Multas personal	233.83	
5. COSTOS Y GASTOS		203,433.87
5.2. GASTOS	203,433.87	
5.2.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	135,373.53	
5.2.1.01 Sueldos	89,191.07	
5.2.1.02 Decimo Tercero	7,020.78	
5.2.1.03 Decimo Cuarto	6,271.63	
5.2.1.04 Vacaciones	3,717.04	
5.2.1.05 Fondos de Reserva	3,810.21	
5.2.1.06 Aporte Patronal	10,836.55	
5.2.1.09 Alimentacion	8,554.87	
5.2.1.12 Aguasajo Navideño	527.73	
5.2.1.14 Bono	5,345.28	
5.2.1.15 Desahucio	98.37	
5.2.2. GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION	56,401.89	
5.2.2.01 Publicidad y Propaganda	201.05	
5.2.2.02 Utiles y Suministros de Oficina	4,089.33	
5.2.2.03 Utiles de Aseo y Limpieza	213.65	
5.2.2.04 Judiciales Notariales y Registredores	2,037.87	
5.2.2.05 Combustibles y Lubricantes	3,885.13	
5.2.2.07 Agua Potable	12.90	
5.2.2.08 Telefono y Tv Cable	717.63	
5.2.2.09 Celular	4,843.67	
5.2.2.10 Internet	1,331.08	
5.2.2.11 Arriendo	5,338.84	
5.2.2.12 Uniformes	216.00	
5.2.2.13 Movilización y transporte	2,312.59	
5.2.2.14 Hospedaje y Alimentacion	1,211.77	
5.2.2.15 Capacitación	1,900.36	
5.2.2.18 Recargas Automaticas	699.86	
5.2.2.20 Muebles de Oficina	37.78	
5.2.2.21 Encuencidas	316.48	
5.2.2.23 Atencion a Empleados	7,764.18	
5.2.2.25 Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	8,550.41	
5.2.2.26 Matrícula vehicular	424.17	



AACONT & FACTORING S.A.
ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)
Del 31/12/2019 al 31/12/2019

Pag.2 de 2

5.2.2.27 Interes por mora	80.08	
5.2.2.28 Mantenimiento y Reparacion Vehiculo	7,188.49	
5.2.2.29 Mantenimiento y Reparacion de Equipos d	2,070.45	
5.2.2.31 Comision por servicios basicos	10.70	
5.2.2.33 Comisiones por pago al sri	19.80	
5.2.2.35 Seguridad y Vigilancia	937.62	
5.2.3. INTERESES E IMPUESTOS	9,186.19	
5.2.3.01 Comisiones Bancarias	178.43	
5.2.3.02 Intereses Bancarios	2,506.23	
5.2.3.03 Gasto IVA	0.06	
5.2.3.04 Impuestos y contribuciones	330.89	
5.2.3.06 Intereses pagados a terceros	6,170.58	
5.2.9. GASTOS NO DEDUCIBLES	2,472.26	
5.2.9.01 Utiles de Oficina	4.50	
5.2.9.02 Encomiendas	10.72	
5.2.9.03 Movilizacion y Transporte	170.14	
5.2.9.05 Copias e Impresiones	29.67	
5.2.9.08 Intereses por mora	3.05	
5.2.9.11 Varios Gastos ND	704.44	
5.2.9.13 Otros Servicios	525.47	
5.2.9.17 Diferencia por redondeo de decimales	0.39	
5.2.9.19 Energia Electrica ND	495.04	
5.2.9.20 Telefono ND	430.55	
5.2.9.21 Agua potable ND	98.29	
Resultados de ejercicio		12,008.02

GERENTE GENERAL

CONTADOR

ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2019

Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO																			
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS							TOTAL PATRIMONIO		
				RESERVA	RESERVAS	FINANCIER	ES. PLANTA	INTANGIBL	SUPERAVIT	ACUMULADA	PÉRDIDAS	OS	DE CAPITAL	POR	POR	POR		NETA DEL	PÉRDIDA
	301	302	303	30401	30402	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30604	30605	30606	30607	30701	30702	0
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	800	0	0	0	0	0	0	0	0	52467,9	0	0	0	0	0	0	12008,02	0	65275,92
SALDO REEXPRESADO DEL	800	0	0	0	0	0	0	0	0	41404,57	0	0	0	0	0	0	11063,33	0	53267,9
INMEDIATO ANTERIOR	800,00	P	P	P	P	P	P	P	P	41.404,57			D	P	D	D	11.063,33		53267,9
CONTABLES:						P	P	P	P				D						0
CORRECCION DE ERRORES:						P	P	P	P				D						0
PATRIMONIO:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11063,33	0	0	0	0	0	0	944,69	0	12008,02
Aumento (disminución) de capitalización	0																		0
Aportes para futuras capitalizaciones		0																	0
Prima por emisión primaria de acciones			P																0
Dividendos										N							0		0
cuentas patrimoniales				P	P					N							N		0
Activar Financieras Disponibles para la						N				P									0
Propiedades, planta y equipo							N			P									0
Activar Intangible								N		P									0
Otros cambios (detalle)				D	D	D	D	D	D	11063,33	D						-11063,33	D	0
La pérdida del ejercicio																	12008,02	0	12008,02

ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO

Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América
Por el año Terminado el 31 de Diciembre del 2019

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

	CODIGO	SALDOS BALANCE (En US\$)	
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	11122,84644	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	15455,07356	
Clases de cobros por actividades de operación	950101	229361,96	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	210.309,13	P
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102		P
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	95010103		P
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104		P
Otros cobros por actividades de operación	95010105	19.052,83	P
Clases de pagos por actividades de operación	950102	-250665,292	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	487,28	N
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	95010202		N
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	-137277,492	N
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204		N
Otros pagos por actividades de operación	95010205	-113875,08	N
Dividendos pagados	950103		N
Dividendos recibidos	950104		P
Intereses pagados	950105		N
Intereses recibidos	950106		P
Impuestos a las ganancias pagados	950107		N
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108	5848,25844	D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	-44459,82	
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	950201		P
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	950202		N
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	950203		N
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950204		P
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950205		N
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	950206		P
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	950207		N
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	950208		P
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	44.459,82	N
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	950210		P
Compras de activos intangibles	950211		N
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	950212		P
Compras de otros activos a largo plazo	950213		N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950214		P
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	950215		N
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	950216		P
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950217		N
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950218		P
Dividendos recibidos	950219		P
Intereses recibidos	950220		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221		D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	71037,74	
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301		P
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302		P



Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303		N
Financiación por préstamos a largo plazo	950304		P
Pagos de préstamos	950305	-11686,88	N
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306		N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307		P
Dividendos pagados	950308		N
Intereses recibidos	950309		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	82724,62	D

EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	9504	0	
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401		D
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	11122,84644	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	4.570,57	P
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	15693,41644	

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	96	12.008,02	
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	97	11255,11	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	11.255,11	D
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702		D
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703		D
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704		N
Ajustes por gastos en provisiones	9705		D
Ajuste por participaciones no controladoras	9706		D
Ajuste por pagos basados en acciones	9707		D
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708		D
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709		D
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710		D
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	9711		D
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	98	-38718,2	
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	-16181,24	D
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	-6379,64	D
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803	-36563,1	D
(Incremento) disminución en inventarios	9804		D
(Incremento) disminución en otros activos	9805		D
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	2704,81	D
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807	-10552,56	D
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	23843,53	D
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809	4410	D
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810		D
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	9820	15.455,07	

**DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1,
PÁRRAFO 16)**

REPRESENTANTE LEGAL
NOMBRE:
CI / RUC:

CONTADOR
NOMBRE:
CI / RUC:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América
Por el año Terminado el 31 de diciembre del 2019

1. INFORMACIÓN GENERAL

AACONT Y FACTORING SA. Es una Sociedad Anónima constituida en el Ecuador. Su domicilio principal es en la ciudad y provincia de Loja, Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro.

La Sociedad tiene como objeto social principal: es el Asesoramiento de sistemas de Contabilidad Computarizada incluye: asesoramiento, implantación, seguimiento y control B.-Estados Financieros incluye: elaboración, análisis y anexos auditorias y exámenes especiales. C.- Servicios de Rentas Internas e IESS, incluye: Elaboración de formatos, anexos de IVA y fuente, realizar actividades y negocios conexos, prestación de servicios en forma directa para el público en general. D.-Factoring esta operatoria permite a la sociedad a cesión, compra y endoso de documentos a cobrar, entre estos: recibidos de cobro, facturas de cobro de cheques a cobrar, letras de cambio a cobrar órdenes de compra, contratos para la prestación de servicios, certificados de organismos públicos, y más anexos relacionados a esta operatoria. Para el cumplimiento de su objeto social, la Sociedad por sí o por interpuesta persona natural o jurídica, y celebrar actos, contratos y negocios, civiles y mercantiles permitidos por la ley artículo 4.

La información financiera contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Sociedad.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

- 2.1 **Declaración de cumplimiento** - Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).
- 2.2 **Moneda funcional** – La moneda funcional de la Sociedad es el dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.
- 2.3 **Bases de presentación** – Los Estados Financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos a sus valores razonables, tal como lo explica en las políticas contables incluidas posteriormente.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

El valor razonable a efectos de medición y/o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, a excepción de las mediciones que tiene algunas similitudes con el valor razonable, pero no son su valor razonable, tales como el valor neto de realización de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36.

Los montos de las notas a los estados financieros están expresados en miles de U.S. Dólares.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros:

2.4 Efectivo y Bancos - Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos bancarios, que se pueden transformar rápidamente en efectivo.

2.5 Propiedades y Equipo

2.5.1 Medición en el momento del reconocimiento - Las partidas de propiedades y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

2.5.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo - Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

2.5.3 Método de depreciación y vidas útiles - El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación, se presentan las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

ITEM	Vida útil (en años)	Porcentaje a depreciar %
Inmuebles	20	5%
Instalaciones y adecuaciones	10	10%
Vehículos	5	20%
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de oficina	10	10%
Equipos de cómputo	3	33%
Maquinaria y Equipo	10	10%

2.5.4 Retiro o venta de propiedades y equipos - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada de la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y será reconocida en resultados.

2.6 Impuestos – El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por Pagar corriente y el impuesto diferido.

2.6.1 Impuesto corriente - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles.

El pasivo de la Sociedad por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

2.6.2 Impuestos diferidos - Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros consolidados y sus bases fiscales.

Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Sociedad disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la utilidad gravable (tributaria) ni la contable.

Además, los pasivos por impuesto diferido no se reconocen si la diferencia temporal surge del reconocimiento inicial de la plusvalía.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente utilidad gravable (tributaria), en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o prácticamente aprobadas al final del período que se informa.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

La Sociedad compensa activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a



la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Sociedad tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

2.6.3 Impuestos corrientes y diferidos - Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

2.7 Provisiones - Se reconocen cuando la Sociedad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su importe en libros representa el valor actual de dicho flujo de efectivo.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es seguro que se recibirá el desembolso y el monto de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

2.8 Beneficios a empleados

2.8.1 Sueldos, Salarios y contribuciones a la seguridad social - Son beneficios cuyo pago es liquidado hasta el término de doce meses siguientes al cierre del período en el que los empleados han prestado los servicios.

Se reconocerán como un gasto por el valor de los beneficios a corto plazo que se han de pagar por tales servicios.

2.8.2 Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio - El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período.

Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.



2.8.3 Participación a trabajadores - La Sociedad reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Sociedad. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

2.8.4 Bonos a principales ejecutivos - La Sociedad reconoce en sus estados financieros, bonos a sus principales ejecutivos. La base tomada para el cálculo de los referidos bonos esta en virtud del cumplimiento de los objetivos y metas Societarias.

2.9 Reconocimiento de 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 Sociedad pueda otorgar.

2.9.1 Venta de bienes - Se reconocen cuando la Sociedad transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; el importe de los ingresos y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad y es probable que la Sociedad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

2.9.2 Prestación de servicios - Se reconocen por referencia al estado de prestación del servicio contenido en el contrato.

2.10 Costos y gastos - Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que incurran, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

2.11 Compensación de saldos y transacciones - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Sociedad tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación, se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Sociedad ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:



3.1 Deterioro de activos - A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

3.2 Provisiones para obligaciones por beneficios definidos - El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios a definidos depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos.

Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

El actuario contratado por la Sociedad para realizar el cálculo actuarial, utiliza la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año reportados por la Administración de la Sociedad. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

3.3 Estimación de vidas útiles de propiedades y equipo - La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.5.3.

3.4 Impuesto a la renta diferido - La Sociedad ha realizado la estimación de sus impuestos diferidos considerando que todas las diferencias entre el valor en libros y la base tributaria de los activos y pasivos se revertirán en el futuro.

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

4.1 Riesgo de mercado – El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en los precios de mercado. Los instrumentos financieros afectados por los riesgos de mercado incluyen las obligaciones financieras que devengan intereses y los depósitos en bancos.

4.2 Riesgo de tasa de interés – El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos futuros de efectivo de instrumentos financieros fluctúen debido a los cambios en las tasas de interés de mercado.

4.3 Riesgo de crédito – El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta generando una pérdida financiera. La Sociedad se encuentra expuesta al riesgo de crédito

Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".

Sucursal Machala : 25 de Junio, Edificio Professional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".

Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.

Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.

Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

☎ 0990049278

☎ (07) 261 66 65

🌐 www.aacntfactoring.com

✉ aacntfactoring@gmail.com

Síguenos



@grupoconsultor

por sus actividades operativas y sus actividades financieras incluidos los saldos en bancos.

La gerencia es responsable de gestionar el riesgo de crédito de sus clientes en base a las políticas, los procedimientos y los controles sobre la gestión de riesgo. El objetivo de la Sociedad es mantener el equilibrio entre la continuidad y la flexibilidad del financiamiento a través del uso de préstamos.

Los pasivos financieros tienen un vencimiento a menos de 12 meses, excepto por las obligaciones financieras y otros pasivos a largo plazo registradas al 31 de diciembre del 2019, cuyos vencimientos se encuentran reflejados en el Estado de Situación Financiera.

5. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

	2018	2019	Variación
Banco de Loja	4.018,96	2.121,35	(1.897,61)
Caja Chica	4,92	12,40	7,48
COAC unión Ltda.	8,17	8,17	-
Banco del Pichincha	422,68	13.551,50	13.128,82
Caja Sucursal Pindal	115,84		(115,84)
	4.570,57	15.693,42	(11.122,85)

La Sociedad al 31 de diciembre del 2019 posee un valor de \$ 15.693,42 por concepto de efectivo y equivalentes de efectivo diversificados en Caja chica, y 3 entidades bancarias que mantiene la Sociedad a nivel nacional evidenciando un incremento de \$ 11.122,85 con relación al año 2018; correspondiente al ingreso a la cta. Del banco de pichincha.

Los saldos reflejados en las cuentas bancarias se encuentran según los estados de cuenta con corte al 31 de diciembre del 2019.

6. ACTIVOS FINANCIEROS

	2018	2019	Variación
Cuentas por cobrar clientes	43.945,85	60.292,09	16.346,24
Cheques Posfechados	165,00	-	165,00
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-416,20	416,20	-
Cuentas por Cobrar Rigoberto	11.013,18	-	11.013,18
Cuentas por cobrar Apontemingo Cia Ltda	14.103,16	31.487,86	17.384,70
Cuentas por Cobrar PYNES	2.185,01	2.185,01	-
Cuenta por cobrar IESS		8,12	8,12
Crédito Comercial	300,16	-	300,16
Cuentas por Cobrar Selena Gonzaga	1.576,02	1.594,93	18,91
Cuentas por Cobrar Cheques		412,46	412,46
	72.872,18	95.564,27	22.692,09

Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".

Sucursal Machala: 25 de Junio, Edificio Professional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".

Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.

Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.

Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

☎ 0990049278

☎ (07) 261 66 65

🌐 www.aacntfactoring.com

✉ aacntfactoring@gmail.com

Síguenos



La Sociedad registra al 31 de diciembre del 2019 activos financieros por \$ 95.564,27 registrando un incremento de \$ 22.692,09 en relación al 2018; de los cuales corresponde a cuentas por cobrar, y provisión de cuentas incobrables

7. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

	2018	2019	Variación
Anticipo a empleados	69,48	842,31	772,83
Préstamo a Empleados		606,08	606,08
Anticipo a Proveedores	1.730,89	2.450,00	719,11
Anticipo Hilda Arévalo	4.046,88	5.268,28	1.221,40
Anticipo Raúl Encalada		20,00	20,00
Anticipo Selena Gonzaga	119,75	119,75	-
Cuentas por Cobrar Selena Gonzaga	1.576,02	1.594,93	18,91
Anticipo Merly Tene	9.223,46	9.223,46	-
Prestamos Tramites Clientes	565,56	201,75	- 363,81
Anticipos Varios	6.404,60	42.248,59	35.843,99
Anticipo Sucursal Guayaquil	579,00	579,00	-
Anticipo Cesar Lanche	3.624,78	2.723,28	- 901,50
Anticipo Silvia Z	503,50	503,50	-
Anticipo Anita Guamán	740,25	740,25	-
Anticipo Diana Quiñonez	2.276,27	2.276,27	-
Anticipo Rosa Lanche	82,62	812,92	730,30
Anticipo Carmen Moncayo	3.065,95	3.065,95	-
Anticipo Andrea Ojeda	2.435,19		- 2.435,19
Anticipo Mirian Guaicha	1.055,07		- 1.055,07
Anticipo Patricia Chamba	2.065,94	3.501,74	1.435,80
Anticipo Alejandra Romero	386,00	1.883,45	1.497,45
Anticipo Gladis Cuenca	903,43		- 903,43
Anticipo Beatriz Córdova		1.153,14	1.153,14
Anticipo Lucy Macas		3.040,38	3.040,38
Anticipo Matilde Luzuriaga		189,73	189,73
Anticipo Julio Elizalde		1.188,00	1.188,00
Anticipo Fabricio Elizalde		696,07	696,07
Anticipo Wilson Rentería		1.576,00	1.576,00
Anticipo María Fernanda Mingo		300,00	300,00
Arriendos Pagados Alamor	1.500,00		- 1.500,00
Garantías en Arriendos Locales	100,00		- 100,00
Arriendos Pagados Machala	200,00		- 200,00
Arriendos Pagados Alamor		1.048,00	1.048,00
Garantías en Arriendos Locales		100,00	100,00
Arriendos Pagados Machala		200,00	200,00
Comercial Ghos Cia. Ltda.	46.839,13	51.773,38	4.934,25
	88.517,75	138.331,28	49.813,53

La Sociedad registra al 31 de diciembre del 2019 presenta un incremento de \$138.331,28 en relación del año 2018, de los cuales los valores proporcionados son de anticipos a los proveedores, personal de la Sociedad y otros.

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2018	2019	Variación
Crédito Tributario (IVA)	1.907,43		(1.907,43)
Crédito Tributario Fuente años anteriores	958,14	36,49	(921,65)
	2.865,57	36,49	(2829,08)

La Sociedad registro al 31 de diciembre del 2019 el valor de \$ 36,49 por concepto de crédito tributario fuente de años anteriores.

9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

	2018	2019	Variación
Muebles y Enseres	6.092,31	7.824,46	1.732,15
Equipos de Computación	11.038,72	14.444,07	3.405,35
Vehículos	25.776,43	65.098,75	39.322,32
Equipos de Oficina	275,89	275,89	-
(Depreciación Acumulada Muebles y Enseres)	(2.548,74)	(3.230,89)	(682,15)
(Depreciación Acumulada Equipo de Oficina)	(152,32)	(152,32)	-
(Depreciación Acumulada Equipo de Computación)	(7.253,48)	(8.983,53)	(1.730,05)
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(7.904,77)	(16.747,68)	(8.842,91)
	25.324,04	58.528,75	33.204,71

La Sociedad registra al 31 de diciembre del 2019 en sus activos Fijos Depreciables \$ 58.528,75 activos que se encuentran conformados por muebles y enseres, equipos de computación, vehículos y equipo de oficina.

Se presenta una variación en la cuenta de muebles y enseres, equipo de computación y vehículos por la adquisición de los bienes cuyo valor de variación es de \$ 33.204,71 registrando un incremento en sus activos al año 2019.

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	2018	2019	VARIACION
Proveedores	36.907,27	36.426,16	- 481,11
Cuentas por pagar empleados Galtor		988,22	988,22
Cuentas por pagar Rigoberto		25.998,16	25.998,16
Anticipo de Clientes	17.021,74	21.431,74	4.410,00
Cheques Girados y no Cobrados	470,03	2.667,73	2.197,70
Cuentas por pagar Mayra Cuenca		110,00	110,00
	54.399,04	87.622,01	33.222,97

La Sociedad registro al 31 de diciembre del 2019 un rubro de \$ 87.622,01 por concepto de obligaciones pendientes de pago a sus proveedores, por concepto de cheques girados y no cobrados por pago a proveedores

En comparación al año 2018 se registra un incremento de \$ 33.222,97 de las obligaciones contraídas en el año 2019.

11. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

	2018	2019	VARIACION
Préstamo 1 - Novacredit Corto Plazo	5.402,19	6.135,21	733,02
Préstamo Bco Loja Corto Plazo	4.964,54	5.551,67	587,13
Préstamo 2 - Novacredit Corto Plazo		6.156,90	6.156,90
Préstamo 2 Bco Loja Corto Plazo		2.843,15	2.843,15
Préstamo por Pagar	1.679,86	5.428,89	3.749,03
	12.046,59	26.115,82	14.069,23

La Sociedad registró al 31 de diciembre del 2019 un monto de \$ 26.115,82 por concepto de préstamos contraídos con entidades financieras a corto plazo, estos créditos se utilizaron para la adquisición los bienes inmuebles que actualmente posee la Sociedad.

12. CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

	2018	2019	VARIACION
Sri por Pagar	9.183,77	19.327,03	10.143,26
IVA ventas a crédito	1.876,16		- 1.876,16
	11.059,93	19.327,03	8.267,10

La Sociedad registro al 31 de diciembre del 2019 cuentas por pagar al Servicio de Rentas Internas por \$ 19.327,03 que corresponden netamente a los impuestos pendientes de pago del mes de diciembre 2019 por concepto de retenciones del VA y fuente e impuesto a la renta

La cuenta IVA ventas a crédito presente el valor de \$ 1.876,16 corresponde al año 2018:

13. CON EL IEISS

	2018	2019	Variación
less por pagar	1.251,66	837,62	- 414,04
Préstamos Quirografarios por pagar		126,34	126,34
	1.251,66	963,96	-287,70

La Sociedad registro al 31 de diciembre del 2019 obligaciones pendientes con el IEISS por un valor de \$ 963,96 que corresponde a los aportes del mes de diciembre, y préstamos quirografarios de los trabajadores

14. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS

	2018	2019	Variación
Remuneraciones por pagar	16.501,45	28.530,18	12.028,73
Fondos de Reserva		196,92	196,92
Vacaciones	5.426,83	8.673,44	3.246,61
15% Participación trabajadores	2.681,34	3.073,21	391,87
Remuneraciones por pagar	16.501,45	28.530,18	12.028,73
	24.609,62	40.473,75	15.864,13

La Sociedad registra al 31 de diciembre del 2019 beneficios a trabajadores por \$ 40.473,75 que corresponde a los beneficios pendientes de pago del mes de diciembre del 2019 por concepto de decimotercera remuneración y el valor de participación de trabajadores del año 2019 a cancelar hasta el mes de abril del 2020.

15. OBLIGACIONES CON LAS INSTITUCIONES FINANCIERA LARGO PLAZO

	2018	2019	Variación
Préstamo 1 - Novacredit Largo Plazo	14.390,18	8.254,97	- 6.135,21
Préstamo Bco Loja Largo Plazo	23.125,19	17.573,52	- 5.551,67
Préstamo 2 - Novacredit Largo Plazo		27.480,38	27.480,38
Préstamo 2 Bco Loja Largo Plazo		15.066,85	15.066,85
	37.515,37	68.375,72	30.860,35

La Sociedad al 31 de diciembre del 2019 registra un el valor de \$ 68.375,72 comprende todas las obligaciones a largo plazo que posee la Sociedad con las instituciones financieras

16. IMPUESTOS

16.1 Impuesto a la Renta reconocido en resultados del año.

El gasto por impuestos a la renta corrientes de los estados de resultados del año 2019 se compone de la siguiente manera:

Ventas IVA 12%	223.661,29
Descuento en Compras	4,00
Interés por Mora	- 19,83
Intereses Ganados	33,60
Otros Ingresos	7,31
Diferencia por redondeo de decimales	1,75
Multas personal	233,83
TOTAL INGRESOS	223.921,95
Sueldos	89.191,07
Décimo Tercero	7.020,78
Décimo Cuarto	6.271,63
Vacaciones	3.717,04

Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".

Sucursal Machala : 25 de Junio, Edificio Professional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".

Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.

Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.

Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

☎ 0990049278
 📞 (07) 261 66 65
 🌐 www.aacountfactoring.com
 ✉ aacountfactoring@gmail.com



Fondos de Reserva	3.810,21
Aporte Patronal	10.836,55
Alimentación	8.554,87
Agasajo Navideño	527,73
Bono	5.345,28
Desahucio	98,37
Publicidad y Propaganda	201,05
Útiles y Suministros de Oficina	4.089,33
Útiles de Aseo y Limpieza	213,65
Judiciales Notariales y Registradores	2.037,87
Combustibles y Lubricantes	3.885,13
Agua Potable	12,90
Teléfono y Tv Cable	717,63
Celular	4.843,67
Internet	1.331,08
Arriendo	5.338,84
Uniformes	216,00
Movilización y transporte	2.477,73
Hospedaje y Alimentación	1.211,77
Capacitación	1.900,36
Recargas Automáticas	699,86
Tarjetas Porta	
Muebles de Oficina	27,78
Encomiendas	316,48
Atención a Empleados	7.764,18
Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	8.550,41
Matriculación vehicular	424,17
Interés por mora	83,13
Mantenimiento y Reparación Vehículo	7.188,49
Mantenimiento y Reparación de Equipos de Computación	2.070,45
Comisión por servicios básicos	10,70
Comisiones por pago al sri	19,80
Seguridad y Vigilancia	937,62
Comisiones Bancarias	178,43
Intereses Bancarios	2.506,23
Gasto IVA	0,06
Impuestos y contribuciones	330,89
Intereses pagados a terceros	6.170,58
Útiles de Oficina	4,50
Encomiendas	10,72
Movilización y Transporte	5,00
Copias e Impresiones	29,67
Varios Gastos ND	704,44
Otros Servicios	525,47
Diferencia por redondeo de decimales	0,39
Energía Eléctrica ND	495,04
Teléfono ND	430,55
Agua potable ND	98,29
TOTAL COSTOS Y GASTOS	203.433,87

17. REVISIONES FISCALES

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por autoridades tributarias y son susceptibles de revisión las declaraciones de los años 2019 y 2018.

La Sociedad al 31 de diciembre del 2019 no ha recibido comunicaciones del Servicio de Rentas Internas, así como actas de revisión fiscal

18. OTROS ASUNTOS RELACIONADOS CON EL IMPUESTO A LA RENTA

18.1 Situación tributaria

De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones del impuesto a la renta de la Sociedad, dentro del plazo de hasta tres años posteriores contados a partir de la presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.

En seis años, contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración, respecto de los mismos tributos, cuando no se hubiera declarado en todo o parte; y En un año cuando se trate de verificar un acto de determinación practicado por el sujeto activo o en forma mixta, contando desde la fecha de la notificación de tales actos.

18.2 Determinación y pago del impuesto a la renta

El impuesto a la Renta de la Sociedad se determina sobre una base anual con cierre al 31 de Diciembre de cada periodo fiscal, aplicando a la utilidad gravable la tasa del impuesto a la renta vigente.

18.3 Tarifa del impuesto a la Renta

La tasa del impuesto a la renta es del 22%, Sin embargo a partir del ejercicio fiscal 2018, Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación de paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

19. PATRIMONIO

22.1 CAPITAL

El capital social autorizado está constituido por 800 acciones ordinarias y nominativas cuyo equivalente en dólares americanos es de \$ 800 .00, no se registra variación alguna desde su fecha de constitución.

20. INGRESOS

Ventas IVA 12%	223.661,29
Descuento en Compras	4,00
Interés por Mora	- 19,83
Intereses Ganados	33,60
Otros Ingresos	7,31
Diferencia por redondeo de decimales	1,75
Multas personal	233,83
TOTAL INGRESOS	223.921,95

La Sociedad registro al 31 de diciembre del 2019 ingresos por \$ 223.921,95 cuyo origen proviene principalmente de los servicios.

21. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Sueldos	89.191,07
Décimo Tercero	7.020,78
Décimo Cuarto	6.271,63
Vacaciones	3.717,04
Fondos de Reserva	3.810,21
Aporte Patronal	10.836,55
Alimentación	8.554,87
Agasajo Navideño	527,73
Bono	5.345,28
Desahucio	98,37
Publicidad y Propaganda	201,05
Útiles y Suministros de Oficina	4.089,33
Útiles de Aseo y Limpieza	213,65
Judiciales Notariales y Registradores	2.037,87
Combustibles y Lubricantes	3.885,13
Agua Potable	12,90
Teléfono y Tv Cable	717,63
Celular	4.843,67
Internet	1.331,08
Arriendo	5.338,84
Uniformes	216,00
Movilización y transporte	2.477,73
Hospedaje y Alimentación	1.211,77
Capacitación	1.900,36
Recargas Automáticas	699,86
Tarjetas Porta	
Muebles de Oficina	27,78
Encomiendas	316,48
Atención a Empleados	7.764,18

Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	8.550,41
Matriculación vehicular	424,17
Interés por mora	83,13
Mantenimiento y Reparación Vehículo	7.188,49
Mantenimiento y Reparación de Equipos de Computación	2.070,45
Comisión por servicios básicos	10,70
Comisiones por pago al sri	19,80
Seguridad y Vigilancia	937,62
Comisiones Bancarias	178,43
Intereses Bancarios	2.506,23
Gasto IVA	0,06
Impuestos y contribuciones	330,89
Intereses pagados a terceros	6.170,58
Útiles de Oficina	4,50
Encomiendas	10,72
Movilización y Transporte	5,00
Copias e Impresiones	29,67
Varios Gastos ND	704,44
Otros Servicios	525,47
Diferencia por redondeo de decimales	0,39
Energía Eléctrica ND	495,04
Teléfono ND	430,55
Agua potable ND	98,29
TOTAL COSTOS Y GASTOS	203.433,87

En el presente cuadro se puede observar que al 31 de diciembre los gastos del año 2019 reflejan el valor de \$ 203.433,87;

El grupo de gastos de administración y ventas de la Sociedad se encuentra conformada por 5 subgrupos de gastos tales como:

- A. **Sueldos y beneficios sociales.** _ En este subgrupo se encuentran todos los montos relacionados al pago de remuneraciones y beneficios sociales a trabajadores materia gravada de aportes al IESS.
- B. **Gastos Generales de administración.** _ En este subgrupo los montos más significativos son las cuentas de sueldos y salarios al personal administrativo.
- C. **Provisiones, depreciaciones y amortizaciones.** _ Este subgrupo se encuentra conformado por 2 subcuentas la provisión de cuentas por cobrar a clientes y el valor proporcional del costo amortizable de las depreciaciones efectuadas en el año en curso 2019.
- D. **Gastos No deducibles.** _ En el grupo de gastos no deducibles se encuentran gastos tales como el pago de servicios básicos que se emiten a nombre del propietario de las instalaciones donde funciona la Sociedad, así como por el pago de fondos de reserva cancelados al representante legal de la Sociedad.



22. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

La Sociedad presenta en los respectivos Estados Financieros los cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre del 2019 hasta finalizar con un Patrimonio Neto en los cuales se registran los siguientes movimientos:

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO																			
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS	PRIMA EMISIÓN	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS					NETA DEL PERÍODO	PÉRDIDA	TOTAL PATRIMONIO		
				RESERVA FINANCIERA	RESERVA ES. PLANTA	FINANCIER	ES. PLANTA	INTANGIBIL	SUPERAVIT	ACUMULADA	PÉRDIDAS	OS	DE CAPITAL	POR				POR	POR
	381	392	393	38481	38482	38581	38582	38583	38584	38681	38682	38683	38684	38685	38686	38687	38781	38782	
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52467,3	0	0	0	0	0	12008,02	0	65275,82
SALDO REEXPRESADO DEL	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41404,57	0	0	0	0	0	11063,33	0	53267,9
INMEDIATO ANTERIOR	800,00	P	P	P	P	P	P	P	P	41.404,57			D	P	D	D	11.063,33		53267,9
CONTABLES:						P	P	P	P			D							0
CORRECCION DE ERRORES:						P	P	P	P			D							0
PATRIMONIO:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11063,33	0	0	0	0	0	0	944,69	0	12008,02
Amortiza (determinada) de capitalización	0																		0
Aportar para futuro capitalización		0																	0
Primas por emisión primario de acciones			P																0
Dividendos											N								0
Cuentas patrimoniales				P	P						N								N
Activos Financieros Dependientes por el						N					P								0
Propios deudas, planes y equip							N				P								0
Activos Intangibles								N			P								0
Otros cambios (Artículo)				D	D	D	D	D	D	11063,33	D								-11063,33
aprobados del ejercicio																			12008,02
																			0

23. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

Se presenta el Estado de Flujo de Efectivo de la Sociedad bajo el Método Directo en el cual se agrupan por grupos y subgrupos las cuentas del Estado de Situación Financiera y de Resultados que tuvieron movimiento durante el año 2018 y 2019.

Dentro de las actividades que en el año en mención registraron movimientos financieros tenemos las actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

23.1 FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Dentro de las actividades del Flujo de efectivo procedente de actividades de Operaciones se registraron movimientos por cobros procedente de las ventas, pagos a empleados realizados y por efectuar tales como la participación de trabajadores, cuentas pendientes de cobrar a relacionados, pagos a proveedores por suministros de bienes para la realización de los gastos que fueron necesarios para el desarrollo de la actividad económica de la Sociedad, impuesto a las ganancias generados.

FLUJO DE EFECTIVO 2019		
Ventas IVA 12%	223.661,29	
Cuentas por cobrar clientes	- 16.346,24	
Cheques Posfechados	165,00	
Credito Tributario Iva	1.907,43	
Credito Tributario Años anteriores	921,65	
COBROS PROCEDENTES POR VENTA DE BIENES	210.309,13	210.309,13



Descuento en Compras	4,00	
Intereses Ganados	33,60	
Otros Ingresos	7,31	
Diferencia por redondeo de decimales	1,75	
Multas personal	233,83	
Cuentas por Cobrar Rigoberto	11.013,18	
Crédito Comercial	300,16	
Prestamos Tramites Clientes	363,81	
Anticipo Cesar Lanche	901,50	
Anticipo Andrea Ojeda	2.435,19	
Anticipo Mirian Guaicha	1.055,07	
Anticipo Gladis Cuenca	903,43	
Arriendos Pagados Alamor	1.500,00	
Garantías en Arriendos Locales	100,00	
Arriendos Pagados Machala	200,00	
Otros cobros por actividades de operación	19.052,83	19.052,83
CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-244.817,03
Cuentas por pagar empleados Galtor	988,22	
Proveedores	- 481,11	
Interés por Mora	- 19,83	
Pago a proveedores por suministros de bienes y servicios	487,28	
Sueldos	- 89.191,07	
Décimo Tercero	- 7.020,78	
Décimo Cuarto	- 6.271,63	
Vacaciones	- 3.717,04	
Fondos de Reserva	- 3.810,21	
Aporte Patronal	- 10.836,55	
Alimentación	- 8.554,87	
Agasajo Navideño	- 527,73	
Bono	- 5.345,28	
Desahucio	- 98,37	
15% Trabajadores	- 3.073,21	
Anticipo Rosa Lanche	- 730,30	
Anticipo Patricia Chamba	- 1.435,80	
Anticipo Alejandra Romero	- 1.497,45	
Anticipo Beatriz Córdova	- 1.153,14	
Anticipo Lucy Macas	- 3.040,38	
Anticipo Matilde Luzuriaga	- 189,73	
Anticipo Julio Elizalde	- 1.188,00	
Anticipo Fabricio Elizalde	- 696,07	
Anticipo Wilson Rentería	- 1.576,00	
Anticipo María Fernanda Mingo	- 300,00	
Anticipo a empleados	- 772,83	
Anticipo Hilda Arévalo	- 1.221,40	

Síguenos



@grupoconsultor

Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".

Sucursal Machala : 25 de Junio, Edificio Professional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".

Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.

Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.

Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

☎ 0990049278

☎ (07) 261 66 65

🌐 www.acontfactoring.com

✉ acontfactoring@gmail.com



Préstamo a Empleados	-	606,08	
less por pagar	-	414,04	
Préstamos Quirografarios por pagar		126,34	
Remuneraciones por pagar		12.028,73	
Fondos de Reserva		196,92	
Vacaciones		3.246,61	
15% Participación trabajadores		391,87	
Pago a empleados	-	137.277,49	
Publicidad y Propaganda	-	201,05	
Útiles y Suministros de Oficina	-	4.089,33	
Útiles de Aseo y Limpieza	-	213,65	
Judiciales Notariales y Registradores	-	2.037,87	
Combustibles y Lubricantes	-	3.885,13	
Agua Potable	-	12,90	
Teléfono y Tv Cable	-	717,63	
Celular	-	4.843,67	
Internet	-	1.331,08	
Arriendo	-	5.338,84	
Uniformes	-	216,00	
Movilización y transporte	-	2.477,73	
Hospedaje y Alimentación	-	1.211,77	
Capacitación	-	1.900,36	
Recargas Automáticas	-	699,86	
Muebles de Oficina	-	27,78	
Encomiendas	-	316,48	
Atención a Empleados	-	7.764,18	
Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	-	8.550,41	
Matriculación vehicular	-	424,17	
Interés por mora	-	83,13	
Mantenimiento y Reparación Vehículo	-	7.188,49	
Mantenimiento y Reparación de Equipos de Computación	-	2.070,45	
Comisión por servicios básicos	-	10,70	
Comisiones por pago al sri	-	19,80	
Seguridad y Vigilancia	-	937,62	
Comisiones Bancarias	-	178,43	
Intereses Bancarios	-	2.506,23	
Gasto IVA	-	0,06	
Impuestos y contribuciones	-	330,89	
Intereses pagados a terceros	-	6.170,58	
Útiles de Oficina	-	4,50	
Encomiendas	-	10,72	
Movilización y Transporte	-	5,00	
Copias e Impresiones	-	29,67	
Varios Gastos ND	-	704,44	
Otros Servicios	-	525,47	
Diferencia por redondeo de decimales	-	0,39	

Síguenos



@grupoconsultor

Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".

Sucursal Machala : 25 de Junio, Edificio Profesional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".

Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.

Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.

Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

☎ 0990049278

☎ (07) 261 66 65

🌐 www.aacntfactoring.com

✉ aacntfactoring@gmail.com

Energía Eléctrica ND	-	495,04	
Teléfono ND	-	430,55	
Agua potable ND	-	98,29	
Cuentas por cobrar Aponentingio Cia Ltda	-	17.384,70	
Cuentas por Cobrar PYNES		-	
Cuenta por cobrar IESS	-	8,12	
Anticipo a Proveedores	-	719,11	
Anticipo Raúl Encalada	-	20,00	
Cuentas por Cobrar Selena Gonzaga	-	18,91	
Cuentas por Cobrar Cheques	-	412,46	
Anticipos Varios	-	35.843,99	
Arriendos Pagados Alamor	-	1.048,00	
Garantías en Arriendos Locales	-	100,00	
Arriendos Pagados Machala	-	200,00	
Comercial Ghos Cia. Ltda.	-	4.934,25	
Anticipo de Clientes		4.410,00	
Cheques Girados y no Cobrados		2.197,70	
Sri por Pagar		10.143,26	
IVA ventas a crédito	-	1.876,16	
Otros pagos por actividades de operación	-	113.875,08	
(Depreciación Acumulada Muebles y Enseres)		682,15	
(Depreciación Acumulada Equipo de Computación)		1.730,05	
(Depreciación Acumulada Vehículos)		8.842,91	
Crédito tributario	-	5.406,85	
Otras entradas y salidas de efectivo		5.848,26	
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			-15.455,07

27.2 FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Dentro de las actividades del Flujo de efectivo procedente de actividades de Inversión se registraron movimientos por la adquisición de terreno, edificios, muebles y enseres, equipos de computación y maquinaria y equipo, el valor adquirido es representativo.

Muebles y Enseres	-	1.732,15	
Equipos de Computación	-	3.405,35	
Vehículos	-	39.322,32	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	44.459,82	
FLUJO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			- 44.459,82

27.3 FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Dentro de las actividades del Flujo de efectivo procedente de actividades de Financiamiento se registraron movimientos que corresponde a préstamos solicitados a entidades financieras

Préstamo 1 - Novacredit Corto Plazo	733,02	
Préstamo Bco Loja Corto Plazo	587,13	
Préstamo 2 - Novacredit Corto Plazo	6.156,90	
Préstamo 2 Bco Loja Corto Plazo	2.843,15	
Préstamo por Pagar	3.749,03	
Préstamo 2 - Novacredit Largo Plazo	27.480,38	
Préstamo 2 Bco Loja Largo Plazo	15.066,85	
Cuentas por pagar Rigoberto	25.998,16	
Cuentas por pagar Mayra Cuenca	110,00	
Adquisición de préstamos	82.724,62	
Préstamo 1 - Novacredit Largo Plazo	- 6.135,21	
Préstamo Bco Loja Largo Plazo	- 5.551,67	
Pagos por prestamos	- 11.686,88	
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		71.037,74

De igual manera se presenta la conciliación para la verificación de los flujos netos de operación y se corrobora que el valor del Flujo Neto por Actividades de Operación es el correcto.

INCREMENTO O DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		11.122,85
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL PRINCIPIO DEL PERIODO		4.570,57
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		15.693,42
UTILIDAD DEL EJERCICIO		12008,02
(Depreciación Acumulada Muebles y Enseres)	682,15	
(Depreciación Acumulada Equipo de Computación)	1.730,05	
(Depreciación Acumulada Vehículos)	8.842,91	
GENERACION BRUTA		23.263,13
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVO		-38.718,20
Cuentas por cobrar clientes	- 16.346,24	
Cheques Posfechados	165,00	
INCREMENTO Y DISMINUCION DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	- 16.181,24	
Cuentas por Cobrar Rigoberto	11.013,18	
Cuentas por cobrar Apontemingo Cia Ltda	- 17.384,70	
Cuenta por cobrar IESS	- 8,12	
INCREMENTO DISMINUCION DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	- 6.379,64	
Anticipos Varios	- 35.843,99	
Anticipo a Proveedores	- 719,11	
INCREMENTO DISMINUCION ANTICIPO PROVEEDORES	- 36.563,10	
Anticipo a empleados	- 772,83	
Préstamo a Empleados	- 606,08	
Anticipo Hilda Arévalo	- 1.221,40	
Anticipo Raúl Encalada	- 20,00	

Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".

Sucursal Machala : 25 de Junio, Edificio Professional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".

Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.

Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.

Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

☎ 0990049278

☎ (07) 261 66 65

🌐 www.aacntfactoring.com

✉ aacntfactoring@gmail.com

Síguenos



@grupoconsultor

Crédito Comercial	300,16	
Cuentas por Cobrar Selena Gonzaga	- 18,91	
Cuentas por Cobrar Cheques	- 412,46	
Prestamos Tramites Clientes	363,81	
Anticipo Cesar Lanche	901,50	
Anticipo Rosa Lanche	- 730,30	
Anticipo Andrea Ojeda	2.435,19	
Anticipo Mirian Guaicha	1.055,07	
Anticipo Patricia Chamba	- 1.435,80	
Anticipo Alejandra Romero	- 1.497,45	
Anticipo Gladis Cuenca	903,43	
Anticipo Beatriz Córdova	- 1.153,14	
Anticipo Lucy Macas	- 3.040,38	
Anticipo Matilde Luzuriaga	- 189,73	
Anticipo Julio Elizalde	- 1.188,00	
Anticipo Fabricio Elizalde	- 696,07	
Anticipo Wilson Rentería	- 1.576,00	
Anticipo María Fernanda Mingo	- 300,00	
Crédito Tributario Iva	1.907,43	
Crédito Tributario Años anteriores	921,65	
Arriendos Pagados Alamor	1.500,00	
Garantías en Arriendos Locales	100,00	
Arriendos Pagados Machala	200,00	
Arriendos Pagados Alamor	- 1.048,00	
Garantías en Arriendos Locales	- 100,00	
Arriendos Pagados Machala	- 200,00	
Comercial Ghos Cia. Ltda.	- 4.934,25	
INCREMENTO DISMINUCION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	- 10.552,56	
Proveedores	- 481,11	
Cuentas por pagar empleados Galtor	988,22	
Cheques Girados y no Cobrados	2.197,70	
INCREMENTO DISMINUCION DE CTAS POR PAGAR	2.704,81	
Sri por Pagar	10.143,26	
IVA ventas a crédito	- 1.876,16	
less por pagar	- 414,04	
Préstamos Quirografarios por pagar	126,34	
Remuneraciones por pagar	12.028,73	
Fondos de Reserva	196,92	
Vacaciones	3.246,61	
15% Participación trabajadores	391,87	
INCREMENTO DISMINUCION OTROS PASIVOS	23.843,53	
Anticipo de Clientes	4.410,00	
INCREMENTO DISMINUCION ANTICIPO CLIENTES	4.410,00	
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-15.455,07

24. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros (febrero del 2020) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.



25. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia de la Sociedad el 29 de febrero del 2020 y serán presentados a los Socios y Junta Directiva para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Sociedad, los estados financieros consolidados serán aprobados por la Junta Directiva y Accionistas sin modificaciones.

Ing. Rigoberto Mingo Morocho
CONTADOR AUDITOR
Matricula # 25910
RUC: 1102986013001

Síguenos



Matriz Loja: Marcos Ochoa Muñoz y Francisco Lecaro, Ciudadela "La Inmaculada".
Sucursal Machala : 25 de Junio, Edificio Professional Center, Ciudadela "Ciudad del sol".
Sucursal Pindal: Isidro Ayora entre Loja y Comercio a pocos pasos del Parque Central.
Sucursal Cariamanga: Carrera Chile Y Gran Colombia, frente al IESS.
Sucursal Alamor: Guayaquil s/n entre Colon y Sucre

0990049278
 (07) 261 66 65
 www.aacountfactoring.com
 aaaccountfactoring@gmail.com