

LIQUIDPORT BUSINESS CÍA. LTDA.

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

INFORME DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS REALIZADO POR
AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Socios de:
LIQUIDPORT BUSINESS CÍA. LTDA.

Cuenca, 29 de julio del 2020

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado el Estado de Situación Financiera que se acompaña de la Compañía **LIQUIDPORT BUSINESS CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2019, los correspondientes Estados de Resultados por el año terminado a esa fecha, de Cambios en el Patrimonio y de Flujo del Efectivo por el año terminado a esa fecha.

Responsabilidad de la Administración de la Empresa por los estados financieros

2. La Administración de la Compañía es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación, el mantenimiento del control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo, sean estas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es emitir una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría realizada. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable acerca de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, nosotros consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de los principios contables utilizados y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.

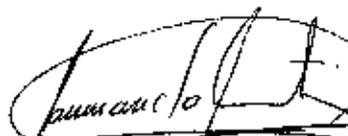
Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **LIQUIDPORT BUSINESS CÍA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2019, los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio y Flujo de Efectivo, por el período terminado a esta fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES.

Informe de cumplimiento de obligaciones tributarias

5. De acuerdo con las disposiciones tributarias, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias de la Compañía **LIQUIDPORT BUSINESS CÍA. LTDA.**, se presenta por separado, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas.

CONFATEL CÍA. LTDA.
SC-RNAE – No. 722

 CONFATEL CÍA. LTDA.
RUC: 0190348751001

Ing. Fernando A. Ortiz Ulloa
Presidente CONFATEL

Handwritten mark

**LIQUIDPORT BUSINESS CÍA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	2018	NOTAS	2019
ACTIVO	696.662,38		647.322,54
ACTIVO CORRIENTE	672.184,60		533.860,27
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	12.206,36	1	331,31
BANCOS	12.206,36		331,31
LOCALES	12.206,36		331,31
BANCO PICHINCHA CTA CTE	12.206,36		331,31
ACTIVOS FINANCIEROS	354.614,44	2	243.518,89
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	42.344,00		42.344,00
INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	42.344,00		42.344,00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	311.184,04		180.230,93
OPERACIONES DE CARTERA	311.184,04		180.230,93
CAPITAL DE OPERACIONES CARTERA PROPIA	311.184,04		179.217,71
INTERES DE OPERACIONES DE CARTERA			1.013,22
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.086,40		22.736,14
PRESTAMOS OCASIONALES			19.030,47
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	1.086,40		3.038,99
PRESTAMOS A EMPLEADOS			666,68
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO			-1.792,18
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES			-1.792,18
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	304.752,00	3	285.027,00
ANTICIPOS	304.752,00		285.027,00
ANTICIPOS A VARIOS ACREEDORES	304.752,00		284.752,00
ANTICIPOS A EMPLEADOS			275,00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	611,80	4	4.983,07
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	611,80		4.983,07
CREDITO TRIBUTARIO	611,80		4.983,07
ACTIVO NO CORRIENTE	24.477,78		13.462,27
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		5	10.962,27
MUEBLES Y ENSERES			11.049,58
EQUIPOS DE OFICINA			201,25
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			-288,56
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			-283,73
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA			-4,83
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			2.500,00
OTRAS INVERSIONES			2.500,00
INVERSIONES EN			2.500,00
INVERSIONES DOSARF SA			2.500,00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	24.477,78		
SPREAD OPERACIONES DE CARTEA	24.477,78		
SPREAD POR COMPRA OPERACIONES DE CARTEA	24.477,78		
PASIVO	460.964,33		300.056,61
PASIVO CORRIENTE	460.964,33		300.056,61
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	460.584,58	6	285.423,17

CONFATEL Cía. Ltda.

CONSULTORIA FINANCIERA TECNICO LEGAL, AUDITORIA, CONTROL

5

OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	460.584,58		295.423,17
PROVEEDORES	1.135,00		160,96
VARIOS ACREEDORES	117.131,42		117.428,95
BROKERS COMPRA DE CARTERA	342.318,16		177.833,26
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	379,75	7	4.633,44
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	240,33		449,27
SRI POR PAGAR	240,33		449,27
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			1.033,82
CON EL IESS			741,80
APORTE PERSONAL			271,72
APORTE PATRONAL			349,35
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS			120,73
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			1.261,56
SUELDOS Y SALARIOS			49,58
DECIMO TERCER SUELDO			90,97
DECIMO CUARTO SUELDO			328,35
VACACIONES			792,66
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	139,42		2.180,81
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	139,42		2.180,81
PATRIMONIO NETO	235.698,05		247.265,93
CAPITAL	1.000,00		1.000,00
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	1.000,00	8	1.000,00
CAPITAL SOCIAL	1.000,00		1.000,00
SALVADOR MOLINA DIEGO FABIAN	500,00		500,00
MÓVILIZAECUADOR SA	500,00		500,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	235.159,00		235.159,00
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	235.159,00		235.159,00
RESULTADOS ACUMULADOS	-694,31		-115,92
(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-725,12		-725,12
RESERVA LEGAL	30,81		609,20
RESERVA LEGAL	30,81	9	609,20
RESULTADOS DEL EJERCICIO	233,36		11.222,85
GANANCIA NETA DEL PERÍODO	233,36		11.222,85
RESULTADO DE PERÍODO	204,34		204,34
UTILIDAD 2017	381,08		381,08
RESULTADOS PERÍODO 2018	-352,06		-352,06
UTILIDAD 2019			10.989,49
PASIVO + PATRIMONIO	696.662,38		547.322,54

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Handwritten signature

LIQUIDPORT BUSINESS CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en dólares de E.U.A.)

	2018	NOTAS	2019
INGRESOS	8.558,80		89.767,89
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	8.558,80	10	89.767,89
PRESTACION DE SERVICIOS	970		1.800,00
SERVICIOS PRESTADOS	970		1.800,00
INTERESES	7.588,80		87.967,89
OTROS INTERESES GENERADOS	7.588,80		87.967,89
INTERESES DE OPERACIONES DE CARTERA	7.583,80		87.100,03
INTERESES DE MORA DE OPERACIONES DE CARTERA	5,2		49,03
INTERESES EN PRESTAMOS OCASIONALES			818,83
EGRESOS	8.910,88		76.158,82
GASTOS ADMINISTRATIVOS	8.910,88	11	76.158,82
GASTOS ADMINISTRATIVOS	7.915,03		55.154,68
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES			20.753,61
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES			20.753,61
SUELDOS, SALARIOS			13.283,99
HORAS EXTRAS			5.002,45
BONO DE ALIMENTACION			1.593,67
SALUD			873,5
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)			2.221,32
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL			2.221,32
APORTE PATRONAL			2.221,32
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			3.132,05
DECIMO TERCER SUELDO			1.585,32
DECIMO CUARTO SUELDO			754,07
VACACIONES			792,66
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			80
UNIFORMES			80
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5.733,33		13.800,00
HONORARIOS PROFESIONALES	4.333,33		7.000,00
SERVICIOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS	1.400,00		6.800,00
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	525		12.700,00
ARRIENDO Y ALQUILERES			9.600,00
ARRENDAMIENTO SISTEMA INFORMATICO			1.200,00
ADMINISTRACION HOSTING WEB	175		300
ASESORIA INFORMATICA	350		600

CONFATEL Cía. Ltda.

CONSULTORIA FINANCIERA TÉCNICO LEGAL AUDITORIA CONTROL

7

ASESORIA LEGAL			1.000,00
PAPELERIA Y SUMINISTROS DE OFICINA	26		246,51
SUMINISTROS DE OFICINA	26		246,51
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	80		570,78
GASTOS DE GESTIÓN	80		14,52
AGASAJOS A EMPLEADOS Y ACCIONISTAS			556,26
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	1.550,70		1.361,85
PATENTES	1.153,03		832,39
CONTRIBUCION SOCIETARIA (SUPER CIAS)	320,15		529,46
DEPRECIACIONES:			288,56
DEPRECIACION PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			288,56
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES			283,73
DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA			4,83
GASTO IVA, RENTA	77,52		
GASTOS FINANCIEROS	995,68		19.193,81
COMISIONES	995,68		19.193,81
COMISIONES BANCARIAS	5,1		57,58
SPREAD EN COMPRA DE OPERACIONES DE CARTERA	972,44		19.105,99
COSTO POR EMISION CHEQUERAS	18,14		30,24
OTROS GASTOS	0,15		1.810,13
GASTOS DE INSTALACION			1.792,18
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES			1.792,18
OTROS	0,15		17,95
GASTOS NO DEDUCIBLES	0,15		17,95
COMISIONES BANCARIAS			7,07
GASTOS NO DEDUCIBLES			10,88
RESULTADO:	-352,06		13.609,27

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

CONFATEL Cia. Ltda.

COMITADO FINANCIERA TECNICO LEGAL AUDITORIA INTERNA

8

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO LIQUIDPORT BUSINESS CIA LTDA

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS		GANANCIA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO	CÓDIGO
		RESERVA LEGAL	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS			
	301	30402	30504	30501	30602	30701		
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	1,000.00	609.20	235159	585.42	-1077.18	10,989.49	247,265.93	99
SALDO REEXPRESADO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	1,000.00	30.81	235159	585.42	-1077.18	0	235,698.05	9901
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	1,000.00	30.81	235,159.00	585.42	(1,077.18)	P	235,698.05	990101
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0	578.39	0	0	0	10,989.49	11,567.88	9902
Aumento (disminución) de capital social							0	990201
Aportes para futuras capitalizaciones							0	990202
Prima por emisión primaria de acciones							0	990203
Dividendos							0	990204
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales		578.39				-578.39	-	990205
Otros cambios (detallar)						-2041.39	-2041.39	990209
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)						13,609.27	13,609.27	990210

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

12

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
LIQUIDPORT BUSINESS CIA.LTDA.
31 de diciembre del 2019**

		SALDOS
		BALANCE
	CODIGO	(En US\$)
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	(11.876,08)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	1.875,78
Clases de cobros por actividades de operación	950101	268.004,18
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	266.212,00
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102	
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de Intermediación o para negociar	95010103	
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104	
Otros cobros por actividades de operación	95010105	1.792,18
Clases de pagos por actividades de operación	950102	(241.617,56)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	(241.617,56)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	95010202	
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204	
Otros pagos por actividades de operación	95010205	
Dividendos pagados	950103	
Dividendos recibidos	950104	
Intereses pagados	950105	
Intereses recibidos	950106	
Impuestos a las ganancias pagados	950107	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108	(24.510,84)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9602	(13.750,83)
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	960201	
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	960202	
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	960203	(2.500,00)
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	960204	
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	960205	
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	960206	
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	960207	
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	960208	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	960209	(11.250,83)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	960210	
Compras de activos intangibles	960211	
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	960212	
Compras de otros activos a largo plazo	960213	
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	960214	

Anticipos de efectivo efectuados a terceros	950215	
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	950216	
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950217	
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950218	
Dividendos recibidos	950219	
Intereses recibidos	950220	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	-
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301	
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302	
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303	
Financiación por préstamos a largo plazo	950304	
Pagos de préstamos	950305	
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306	
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307	
Dividendos pagados	950308	
Intereses recibidos	950309	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	9504	-
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9506	(11.875,05)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	12.206,36
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	331,31
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	96	13.609,27
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	97	2.060,74
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	288,56
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702	
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703	
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704	
Ajustes por gastos en provisiones	9705	1.792,18
Ajuste por participaciones no controladoras	9706	
Ajuste por pagos basados en acciones	9707	
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708	
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709	
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710	
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	9711	

CONFATEL Cía. Ltda.

CONSULTORIA FINANCIERA, TÉCNICO LEGAL, AUDITORIA, CONTROL

11

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	98	(12.814,23)
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	109.970,05
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	19.058,32
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803	
(Incremento) disminución en inventarios	9804	
(Incremento) disminución en otros activos	9805	20.106,51
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	(676,51)
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807	(164.484,90)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	2.003,36
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809	
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	208,94
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación:	9820	1.875,78

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

LIQUIDPORT BUSINESS CIA.LTDA.

**POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS
A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

1. INFORMACIÓN GENERAL

Sec.3.24 (a) La actual Compañía Limitada LIQUIDPORT BUSINESS CIA.LTDA., se constituyó con la denominación de LIQUIDPORT BUSINESS CIA.LTDA., mediante escritura pública de 04 de febrero de 2016.

El objeto social es dedicarse a la compraventa de títulos valores para si y/o para terceros, sin que ello implique actividad financiera bajo ninguna modalidad, mediante la recepción de carteras de cualquier tipo para disponer libremente de ellas...". Actividades administrativas y de apoyo de oficina y otras actividades de apoyo a las empresas. Actividades de cobro de cantidades adeudadas y entrega de esos fondos a los clientes, como servicios de cobro de deudas o facturas.

Sec.3.24 (a) Es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en el país, ubicada en la Ciudad de Cuenca, calle Plaza Gutiérrez 3-29 y La Republica

2. BASES DE ELABORACIÓN

a) Declaración de cumplimiento

Sec. 3.3 Los estados financieros están elaborados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Sec. 4.1 Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Empresa el 28 de marzo del 2020.

b) Base de Medición

Sec. 2.34 (a) Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico.

c) Moneda funcional y de presentación

Sec. 3.23 (d) Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América USD, que es la moneda funcional del Ecuador.

d) Uso de estimaciones y juicios

Sec.10.1 Y La preparación de los estados financieros requiere que la administración

10.15 de la Compañía realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas contables y los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir por estas estimaciones.

Sec. 10.17 Las estimaciones y supuestos relevantes serán revisados regularmente, y se reconocerán en cada período y en cualquier período futuro afectado.

(e) Cambios en las políticas contables

(i) General

Sec.10.8 A partir de su constitución el 04 de febrero de 2016, la Compañía ha mantenido sus políticas contables, básicamente en la presentación de los estados financieros, aplicando el Plan de cuentas expedido por la Superintendencia de Compañías.

(ii) Presentación de estados financieros

Sec. 35.3 La compañía aplica la NIC 1 revisada Presentación de Estados Financieros (2007) y Sección 2 de NIIF para PYMES, que entraron en vigencia en el país, el 1 de enero de 2012 para el tercer grupo de compañías. A base de esta normativa, la compañía presenta los estados de situación financiera (ESF), de resultados integrales (ERI), de cambios en el patrimonio la evolución generada en el capital accionario (ECP) y el de flujo del efectivo (EFE).

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Sec. 10.2 Las políticas contables establecidas por la Compañía, serán la base de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros, para la mejor presentación y comprensión de los usuarios.

a) Efectivo y sus equivalentes

Sec. 7.2 El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos del dinero en bancos, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago.

Sec.11.13 La Compañía reconoce el activo financiero que se origina de un acuerdo a la venta de cartera y prestación de servicios y cuando tiene el derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

b) Activos Financieros

Sec.11.5 Otras cuentas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos o

determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable.

Sec.11.8 (a) Los instrumentos financieros locales están compuestos por las cuentas prestamos ocasionales, cuentas por cobrar a clientes, préstamos a empleados y provisión cuentas incobrables y deterioro.

Sec.11.21 Al final de cada periodo sobre el que se informa los importes en libros de los deudores y otras cuentas por cobrar se revisarán para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconocerá en los resultados una pérdida por deterioro del valor.

c) Propiedad, Planta y Equipo

(i) Reconocimiento y medición

Sec.17.15 Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada, estableciendo previamente el valor residual; tal como lo establece la NIC 16.

Sec. 17.22 La depreciación se establece considerando el valor de la Propiedad, Planta y Equipo, menos los valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal de conformidad a las disposiciones tributarias del país

(ii) Depreciación

Sec.17.19 La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, menos su valor residual.

Sec.17.21 (a,b,c) Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos son las siguientes:

Muebles y Enseres	10,00%
Vehiculos	20,00%
Equipo de Computación	33,33%

(d) Construcciones en Curso

Están constituidos por los costos de las adquisiciones de bienes y materiales destinados a la ejecución y montaje de obras contratadas, que se encuentran en proceso o en etapa pre operacional, no generando ingresos y egresos operacionales hasta que se concluyan las obras.

Sec.17.22 Los métodos de depreciación y vidas útiles fueron revisados en el periodo del 2019 y serán revisados en cada ejercicio para proceder al ajuste si es necesario.

d) Beneficios a los empleados

- Sec.28.1(c) La Compañía tiene establecido beneficios a empleados con relación de dependencia de acuerdo a las leyes del país. De conformidad con el Art. 97 del Código de Trabajo, el 15% de las utilidades que obtenga por la Compañía antes del impuesto a la renta, corresponde a los empleados.
- Sec. 28.1(a) Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo en caso de contratar personal, serán reconocidos como gastos de conformidad con las disposiciones legales que ampara a los empleados.

e) Ingresos por Ventas

- Sec.23.1 y 23.3 Una empresa medirá los ingresos de actividades ordinarias por la venta de cartera y de servicios, en el ámbito de los mercados interno y externo, al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.
- De existir alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos, la cantidad incobrable o su probabilidad es incierta se reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido

Sec.22 f) Patrimonio

- Sec. 22.1 El Patrimonio está constituido por las participaciones de los socios, que actúan en calidad de inversionistas en instrumentos de patrimonio, es decir son los propietarios.
- Sec. 22.3 El patrimonio incluye las inversiones realizadas por los propietarios de la compañía, más los incrementos de esas inversiones, generadas de operaciones rentables y conservados para las operaciones de la empresa.
- En aplicación del art. 109 reformado de la Ley de Compañías, se establece que de las utilidades líquidas que resultaren de cada ejercicio se tomará un porcentaje del 5% destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el 20% del capital suscrito y pagado. El saldo de esta cuenta puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

g) Impuesto a las ganancias

- Sec. 29.2 El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.
- Sec.29.3(h) Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con las partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en el resultado integral.
- Sec.29.6 El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas

determinadas por el Servicio de Rentas Internas SRI, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, establece el porcentaje del 25% de impuesto a la renta. En caso de que se decida la reinversión sobre una parte de la utilidad del ejercicio, el porcentaje sobre este monto será del 15% del impuesto a la renta.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sec. 7.2 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

	2018	2019
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	12.206,36	331,31
BANCOS	12.206,36	331,31
LOCALES	12.206,36	331,31
BANCO PICHINCHA CTA CTE	12.206,36	331,31
TOTAL	12.206,36	331,31

Sec. 11.5 2. ACTIVOS FINANCIEROS

	2018	2019
ACTIVOS FINANCIEROS	354.814,44	243.518,89
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	42.344,00	42.344,00
INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	42.344,00	42.344,00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	311.184,04	180.230,93
OPERACIONES DE CARTERA	311.184,04	180.230,93
CAPITAL DE OPERACIONES CARTERA PROPIA	311.184,04	179.217,71
INTERÉS DE OPERACIONES DE CARTERA		1.013,22
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.086,40	22.736,14
PRESTAMOS OCASIONALES		19.030,47
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	1.086,40	3.038,99
PRESTAMOS A EMPLEADOS		666,68
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO		-1.792,18
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		-1.792,18
TOTAL	354.614,44	243.518,89

3. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Sec.11.5 a

	2018	2019
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	304.752,00	285.027,00
ANTICIPOS	304.752,00	285.027,00
ANTICIPOS A VARIOS ACREEDORES	304.752,00	284.752,00
ANTICIPOS A EMPLEADOS		275,00
TOTAL	304.752,00	285.027,00

Sec.11.5 b **4. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

	2018	2019
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	611,80	4.983,07
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	611,80	4.983,07
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	611,80	4.983,07
CREDITO TRIBUTARIO	611,80	4.983,07
TOTAL	611,80	4.983,07

(*) En el cierre del ejercicio 2019, se realizó la disminución las retenciones al valor del Impuesto a la Renta generado.

Sec. 17 **5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

	Sec 17.24			Sec 17.19		Sec. 17.22	
	SALDO INICIAL NIIF 2019-01-31	ADICIONALES	SALDO NIIF 2019-12-31	VALOR RESIDUAL	VALOR A DEPRECIAR	DEP. ACUM. 2019-12-31	VALOR NETO NIIF 2019-12-31
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO							
Muebles y enseres	0,00	11.049,55	11.049,55	1.104,96	9.944,59	-283,73	9.660,86
Equipo de computación	0,00	201,25	201,25	20,13	181,12	-4,93	176,29
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0,00	11.250,80	11.250,80	1.125,09	10.125,71	-288,56	9.837,15

Sec.4.11. a **6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

	2018	2019
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	460.584,58	295.423,17
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	460.584,58	295.423,17
OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	460.584,58	295.423,17
PROVEEDORES	1.135,00	180,96
VARIOS ACREEDORES	117.131,42	117.428,95
BROKERS COMPRA DE CARTERA	342.318,16	177.833,26
TOTAL	460.584,58	295.423,17

Handwritten signature

Sec.4.11.b 7. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

	2018	2019
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	379,75	4.633,44
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	240,33	449,27
SRI POR PAGAR	240,33	449,27
CON EL IESS		741,80
CON EL IESS		741,80
APORTE PERSONAL		271,72
APORTE PATRONAL		349,35
PRESTAMOS QUIROGRÁFICOS		120,73
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1.261,66
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1.261,56
SUELDOS Y SALARIOS		49,56
DECIMO TERCER SUELDO		90,97
DECIMO CUARTO SUELDO		328,35
VACACIONES		792,66
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	139,42	2.180,61
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR	139,42	2.180,81
TOTAL	379,75	4.633,44

- (*) Impuesto a la renta por pagar del ejercicio. Para el 2019 se generó la renta por pagar por el valor de USD 13.609,27 se realizó el asiento contable con las deducciones y retenciones del año, quedando un saldo final de la renta a pagar de USD 1.033,82.

Sec. 4.12 8. CAPITAL SOCIAL

	2018	2019	
Sec. 4.12 (i) y 4.12 (ii)	Número de participaciones autorizadas y pagadas	1.000	1.000
Sec.4.12(iii)	Valor nominal de las participaciones ordinarias	1,00	1,00

	Conciliación	% Participación	2019
Sec. 4.12(iv)	SALVADOR MOLINA DIEGO FABIAN	50,00%	500,00
	MÓVILIZAECUADOR SA	50,00%	500,00
	TOTAL		1.000,00

Sec. 4.12 9. RESERVAS

	2018	2019	
Sec.4.12 (b)	Reservas		
	La reserva está descompuesta de la siguiente manera:		
	Reserva Legal	30,81	609,20
	TOTAL	30,81	609,20

Sec. 7.4 **10. INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

	2018	2019
INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	8.558,80	89.767,89
PRESTACION DE SERVICIOS	970,00	1.800,00
PRESTACION DE SERVICIOS	970,00	1.800,00
SERVICIOS PRESTADOS	970,00	1.800,00
INTERESES	7.688,80	87.967,89
OTROS INTERESES GENERADOS	7.588,80	87.967,89
INTERESES DE OPERACIONES DE CARTERA	7.583,80	87.100,03
INTERESES DE MORA DE OPERACIONES DE CARTERA	5,20	49,03
INTERESES EN PRESTAMOS OCASIONALES		818,83
TOTAL	8558,80	89767,89

Sec. 28.4 **11. GASTOS DEL PERSONAL**

	2018	2019
GASTOS DEL PERSONAL	0,00	26.186,98
SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	0,00	20.763,61
SUELDOS, SALARIOS	0,00	13.283,89
HORAS EXTRAS	0,00	5.002,45
BONO DE ALIMENTACION	0,00	1.593,67
SALUD	0,00	873,50
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	0,00	2.221,32
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	0,00	2.221,32
APORTE PATRONAL	0,00	2.221,32
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	0,00	3.132,05
DECIMO TERCER SUELDO	0,00	1.585,32
DECIMO CUARTO SUELDO	0,00	754,07
VACACIONES	0,00	792,66
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	0,00	80,00
UNIFORMES	0,00	80,00
TOTAL	0,00	26.186,98