



**RIOSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
al 31 de diciembre de 2018  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

**1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONOMICA**

- **CONSTITUCIÓN.** - La compañía RIOSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA., es una compañía de responsabilidad limitada fiscalmente constituida con ubicación en el Distrito Metropolitano de Quito, República del Ecuador; protocolizada el 4 de mayo del 2016 en el Registro Mercantil.
- **OBJETO SOCIAL.** -La compañía tiene por objeto social la de Asesor Productor de Seguros y comprenderá el desarrollo de todas sus etapas o fases vinculadas entre sí o complementarias a ella.
- **DOMICILIO.** - De acuerdo con los estatutos sociales, el domicilio avenida la República E7-55 y Pradera, Torre República, en el cantón Quito, Pichincha, República del Ecuador, pudiendo establecer sucursales, agencias u oficinas en uno o varios lugares del Ecuador o fuera de él previa resolución de Junta.
- **DURACIÓN.** - La duración es de cincuenta años, contados a partir de la fecha de constitución.
- **CAPITAL SOCIAL.** - El capital actual es de USD \$ 1.500,00 dólares de los Estados Unidos de Norte América.
- **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y SOCIETARIA:** La empresa cuenta con personería jurídica, patrimonio y autonomía administrativa y operativa propia.

**2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES**

A continuación se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas bases contables se ha aplicado de manera uniforme para todos los años presentados.

**2.1. Bases de Presentación**

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para la PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB, adoptadas por la Superintendencia de Compañías de Ecuador, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas Normas Internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.



La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Accionistas en Junta General
- Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.

De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha

## 2.2. Moneda

Las partidas incluidas en estos Estados Financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal, en que la empresa opera. Los estados financieros se presentan en unidades monetarias (Dólares de los Estados Unidos de Norte América).

## 2.3. Periodo Contable

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018 y el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo, por el periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

## 2.4. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimientos igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

## 3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS.

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2018 se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración.

### 3.1 Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

### 3.2 Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.



### 3.3 Segmentos operacionales

Los segmentos operacionales están definidos por los componentes de una compañía sobre la cual la información de los Estados Financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal de administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño.

La compañía opera con un segmento único, puesto que existen ingresos por ventas de subproductos cuyos importes no son significativos y no amerita su revelación por separado.

### 3.4 Medio ambiente

La actividad de la compañía no se encuentra dentro de las que pudieran afectar el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros no tiene comprometidos recursos ni se han efectuados pagos derivados de incumplimiento de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

### 3.5 Cambios en políticas contables y estimaciones contables

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, no presentan cambios en las políticas y estimaciones contables respecto al ejercicio anterior ni a la fecha de transición, excepto por el Estado de Flujo de Efectivo que muestra una diferencia no detectada al cierre del año 2018.

## 4. POLITICA DE GESTIÓN DE RIESGO

### 4.1 Factores de riesgo

La Gerencia es la responsable de monitorear constantemente los factores de riesgos más relevantes para la compañía, en base a una metodología de evaluación continua se administran una serie de procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a variaciones de inflación y variaciones de mercado.

## 5. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de estos.

Así mismo informamos que debido a que en el ejercicio económico 2017, la empresa no fue obligada a contratar auditoría externa, no se realizó el seguimiento de recomendaciones.

## 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO-

Incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos y otras inversiones de corto plazo altamente líquidas con vencimientos originales de tres meses o menos.



ROSEGUROS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS C.A. LTDA.  
 Notas a los Estados Financieros  
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ACTIVO CORRIENTE				
10101 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		dic-17	dic-18	
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
	Caja Chica			
	Caja General	1.500,00		823,77
	Fondo Rotivo			
	Subtotal Caja	1.500,00		823,77
	<b>BANCOS LOCALES</b>			
	Banco Internacional			
	Banco Guayaquil			
	Banco del Austro			
	Banco del Austro Ahorros			
	<b>BANCOS DEL EXTERIOR</b>			
	UBS			
	<b>INVERSIONES A CORTO PLAZO</b>			
	Póliza a 90 días			
	Subtotal Bancos e inversiones	-		-
10101	<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	1.500,00		823,77

7. Activos Financieros –

Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o un instrumento de patrimonio neto de otra entidad. Tales como: acciones y bonos de otras entidades, depósitos a plazo, derechos de cobro – saldos comerciales, otras cuentas por cobrar, etc.

a) Cuentas y Documentos por Cobrar-

Se reconocerán inicialmente al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado, que es no es otra cosa que el cálculo de la tasa de interés efectiva, que iguala los flujos estimados con el importe neto en libros del activo financiero.

10102 ACTIVOS FINANCIEROS		dic-17	dic-18	
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
	Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados			
101020501	De actividades ordinarias que generan intereses			
101020502	De actividades ordinarias que no generan intereses			
1010206	Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados			
1010207	Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas			
1010208	Otras Cuentas por Cobrar no Relacionadas			
	<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	-		-

  

1010208 PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		dic-17	dic-18	
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
1010208	Provisión Cuentas Incobrables			
10102	<b>TOTAL PROVISION CUENTAS INCOBRABLES</b>	-		-

8. Inventarios

Inventarios son activos: (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación, (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, el menor.

8		10100	INVENTARIOS	dic-17	dic-18
COSTO	CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD
510108	1010301	Inventario de Materia Prima			
510110	1010302	Inventario de Productos en Proceso			
	1010303	Inv. de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de producción			
510112	1010305	Inv. De productos terminados y almacenados en almacén-productivo por la Compañía			
510104	1010306	Inv. De productos terminados y almacenados en almacén-comprados a terceros			
	1010307	Mercaderías en Tránsito			
	1010308	Obras en construcción			
	1010309	Obras terminadas			
	1010310	Materiales o bienes para la construcción			
	1010311	Inv. repuestos, herramientas y accesorios			
	1010312	Otras Inventarios			
	10103	TOTAL INVENTARIOS		-	-

8		1010313	PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PÉRDIDAS	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
1010313	(-) Provisión por valor neto de realización y otras pérdidas en el inventario				
	TOTAL PROVISIÓN POR VNR		-	-	

### 9. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Se registrarán los seguros, arriendos, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado.

8		10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
1010401	Seguros pagados por anticipado				
1010402	Arrendo pagado por anticipado				
1010403	Anticipo a Proveedores				
1010404	Otros anticipos entregados				
10104	TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		-	-	

### 10. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES-

Se registrarán los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos del año que se declara.

10		10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
1010501	Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)			83,69	
1010502	Retenciones del impuesto a la Renta del ejercicio				
1010502	Crédito Tributario a favor(Casillero 889)				
1010503	Anticipo de Impuesto a la Renta / crédito tributario				
10105	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		-	83,69	

		CONSTRUCCIONES EN PROCESO		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
10107	Construcciones en Proceso				
10107	TOTAL ACTIVOS CONSTRUCCIONES EN PROCESO		-	-	

### 11. Otros Activos Corrientes-

Registra otros conceptos de activos corrientes que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.



11 10100 OTROS ACTIVOS CORRIENTES		dic-17	dic-18
CÓDIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
10100	Otros Activos Corrientes		
10100	TOTAL OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-	-

## 12. Propiedad, Planta y Equipos-

Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un periodo y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos. Incluye bienes recibidos en arrendamiento financiero. Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá, en el estado de situación financiera del arrendatario, como un activo y un pasivo por el mismo importe.

### ACTIVO NO CORRIENTE

12 10201 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		dic-17	dic-18	
CÓDIGO	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES (RETROS)	VALOR USD
1020101	Terrenos			
1020102	Edificios			
1020103	Construcción en Curso			
1020104	Instalaciones			
1020105	Muebles y Enseres		-	
1020106	Máquinas y Equipos		-	
1020108	Equipo de Computación		-	
1020109	Vehículos y Equipos de Transportes		-	
1020110	Otros propiedades, planta y equipo	-	-	-
1020111	Repuestos y Herramientas	-	-	-
	Total Costo Propiedad, planta y equipo	-	-	-
1020112	(-) Depreciación acumulada Propiedades, planta y equipo		-	
1020113	(-) Detenido acumulado de Propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Total Depreciación Acumulada	-	-	-
10201	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (neto)	-	-	-

## 13. PROPIEDAD DE INVERSION

13 PROPIEDAD DE INVERSION		dic-17	dic-18	
CÓDIGO	DETALLE	VALOR USD	ADICIONES (RETROS)	VALOR USD
1020201	Terrenos			
1020202	Edificios		-	
1020203	(-) Depreciación Acumulada		-	
1020204	(-) Detenido Acumulado		-	
10202	Total Propiedad de Inversión	-	-	-

## 14. ACTIVOS INTANGIBLES

Registra el monto de los activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física tales como: el conocimiento científico o tecnológico, el diseño e implementación de nuevos procesos o nuevos sistemas, las licencias o concesiones, la propiedad intelectual, los conocimientos comerciales o marcas adquiridas, los programas informáticos, las patentes, los derechos de autor, las películas, las listas de clientes, los derechos por servicios hipotecarios, las licencias de pesca, las cuotas de importación, las franquicias, las relaciones comerciales con clientes o proveedores, la lealtad de los clientes, las cuotas de mercado y los derechos de comercialización, entre otros.

14 10204 ACTIVOS INTANGIBLES		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
1020401	Plusvalía		
1020402	Marcas, Patentes, Derechos de Inven.		
1020403	Activos de Exploración y Explotación		
1020404	Otros Activos Intangibles (Sistema Informático)		
10204	<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	-	-

14 10204 ACTIVOS INTANGIBLES - AMORTIZACIÓN Y DETERIORO ACUMULADO		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
1020404	(-) Amortización acumulada de activos intangibles		
1020405	(-) Deterioro acumulada de activos intangibles		
10204	<b>TOTAL AMORTIZACIÓN Y DETERIORO</b>	-	-

#### 15. ACTIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO

15 10205 ACTIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
1020501	Diferencias temporarias deducibles		
10205	<b>TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	0,00	0,00

#### 16. ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

16 10206 ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
1020601	Activos Financieros mantenidos hasta el vencimiento	-	-
1020602	(-) Provisión por Deterioro de Activos Financieros	-	-
1020603	Documentos y Cuentas por Cobrar	-	-
1020604	(-) Provisión por Cuentas incobrables de Activos Financieros	-	-
10206	<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	-	-

#### 17. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras, con vencimientos corrientes y llevadas al costo amortizado.

##### 17.1 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - PASIVO CORRIENTE

17 20103 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010301	Proveedores Locales	-	-
2010302	Proveedores del Exterior	-	-
20103	<b>TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	-	-

#### 18. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS:

En esta cuenta se registran las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, con plazos de vencimiento corriente, y llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas. En esta cuenta se incluirán los sobregiros bancarios.



18 20104 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	Sobregiros Bancarios	-	-
	Sobregiros Bancarios: Banco austro	-	-
	Sobregiros Bancarios: Banco internacional	-	-
2010401	TOTAL SOBREGIROS BANCARIOS	-	-
<b>LOCALES</b>			
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010401	Obligaciones Bancos locales	-	-
	Banco Internacional	-	-
	Banco Austro	-	-
2010401	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS LOCALES	-	-
.(T) Préstamo, 48 cuotas			
<b>DEL EXTERIOR</b>			
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010402	Obligaciones Bancos del Exterior	-	-
	Banco UBS	-	-
2010402	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE EXTERIOR	-	-
20104	TOTAL OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-

## 19. PROVISIONES

19 20106 PROVISIONES		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010501	Provisiones locales	-	-
2010502	Provisiones del exterior	-	-
20106	TOTAL PROVISIONES	0,00	0,00

## 20. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES:

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, dividendos, etc.

20 20107 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010701	Con la Administración Tributaria	-	-
2010702	Impuesto a la Renta del Ejercicio por Pagar	-	-
2010703	Obligaciones con el IESS	-	-
2010704	Por Beneficios de Ley a empleados	-	-
2010705	15% Participación a Trabajadores del Ejercicio	-	-
2010706	Dividendos por pagar	-	-
20107	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	-	-

## 21. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

21 20108 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
20108	Otras Cuentas por pagar relacionadas	-	-
20108	TOTAL CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	-	-

## 22. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Incluye otras obligaciones financieras como comisiones u otros servicios que constituyen obligaciones actuales de la Compañía por efecto de eventos pasados.



22		20109	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
20109	Comisiones pendientes de pago		-	-	
20109	TOTAL OTROS PASIVOS FINANCIEROS		-	-	

### 23. ANTICIPO DE CLIENTES

Se registrará todos los fondos recibidos anticipadamente por parte de los clientes, en las cuales se debe medir el costo del dinero en el tiempo (interés implícito) de generar dicho efecto.

23		20110	ANTICIPO DE CLIENTES	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
20110	Anticipo de Clientes		-	-	
20110	TOTAL ANTICIPO DE CLIENTES		-	-	

### 24. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS PORCIÓN NO CORRIENTE:

Incluye la porción no corriente de provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleado, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía, así como los originados de contratos colectivos de trabajo.

24		20112	PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
2011201	Jubilación Patronal		-	-	
2011202	Otros Beneficios a Largo Plazo para los empleados (Parte corriente)		-	-	
20112	TOTAL PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		-	-	

### 25. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, dividendos, etc.

25		20113	OTROS PASIVOS CORRIENTES	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
20113	Otras cuentas por pagar		-	-	
20113	TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES		-	-	

### 26. PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

26		20201	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
20201	Pasivos por Contratos		-	-	
20201	TOTAL PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		-	-	

### 27. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

27		20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE		VALOR USD	VALOR USD	
2020201	Cuentas y Documentos por pagar (locales)		-	-	
2020202	Cuentas y Documentos por pagar (del exterior)		-	-	
20202	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		-	-	

## 28. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

28 20202 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS dic-17 dic-18

Locales				
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
2020301	Obligaciones Bancos locales Banco Internacional Banco Austro			
20202	TOTAL OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	-	-	
Del exterior				
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
2020302	Obligaciones Bancos del Exterior Banco UBS **			
20202	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-	-	
20202	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	

## 29. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

29 20204 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS dic-17 dic-18

LOCALES				
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
2020401	Cuentas por pagar relacionadas locales	-	-	
2020402	Cuentas por pagar relacionadas del Exterior			
2020401	TOTAL CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	-	-	

## 30. ANTICIPO DE CLIENTES

30 20206 ANTICIPO DE CLIENTES dic-17 dic-18

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
20206	Anticipo de Clientes			
20206	TOTAL ANTICIPO CLIENTES	-	-	

## 31. PROVISIONES POR BENEFICIOS EMPLEADOS

31 20207 PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (pensión en comités) dic-17 dic-18

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
2020701	Provisión Atribución Patronal			
2020702	Otras provisiones no comités para los empleados (destruico)			
20207	TOTAL PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-	-	

## 32. OTRAS PROVISIONES

32 20208 OTRAS PROVISIONES dic-17 dic-18

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
20208	Otras Provisiones	-	-	
20208	TOTAL OTRAS PROVISIONES	-	-	

## 33. PASIVO DIFERIDO

33 20209 PASIVO DIFERIDO dic-17 dic-18

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD	
2020901	Ingreso Diferido	-	-	
20209	TOTAL PASIVO DIFERIDO	-	-	

### 34. OTROS PASIVOS CORRIENTES

34		20210	OTROS PASIVOS CORRIENTES	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD		
20210	Otros Pasivos	-	-		
20210	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	-	-		

### 35. CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.

PATRIMONIO					
301		CAPITAL SOCIAL	dic-17	dic-18	
En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones y/o participaciones, según la escritura pública.					
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD		
30101	Capital Suscrito o asignado				
	Socio DELGADO DAQUILEMA MARIO RUBEN	500,00	500,00		
	Socio HARO VELASTEGUI FERMIN ANDRES	500,00	500,00		
	Socio NEGRETE COSTALES OMAR PATRICIO	500,00	500,00		
301	TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.500,00	1.500,00		

### RESERVAS

Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por Ley, por los estatutos, acuerdos de accionistas o socios para propósitos específicos de salvaguarda económica.

### 36. APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

36		302	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD		
	Aportes futuras capitalizaciones	-	-		
302	TOTAL APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	-	-		

### 37. RESERVA LEGAL

De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de Compañías, se reservará un 5 o 10 por ciento de las utilidades líquidas anuales que reporte la entidad.

37		RESERVAS	dic-17	dic-18	
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD		
30401	Reserva Legal				
30402	Reserva Facultativa y Estatutaria				
304	TOTAL RESERVAS	-	-		

### 38. OTROS RESULTADOS INTEGRALES

38 OTROS RESULTADOS INTEGRALES		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
30501	Superávit de Activos Financieros disponibles para la venta	-	-
30502	Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo	-	-
30503	Superávit por revaluación de activos intangibles	-	-
30504	Otros Superávit por revaluación	-	-
<b>305</b>	<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 39. RESULTADOS ACUMULADAS

Contiene las utilidades netas acumuladas, sobre las cuales los socios o accionistas no han dado un destino definitivo.

39 RESULTADOS ACUMULADOS		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
30601	Ganancias acumuladas	-	-
30602	(-) Pérdidas Acumuladas	-	-
30603	Resultados acumulados por adopción NIF	-	-
30605	Reserva por Cambios supuestos Actuariales	-	-
30606	Reserva por Valuación	-	-
30607	Superávit por revaluación de inversiones	-	-
<b>306</b>	<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 40. RESULTADOS DEL EJERCICIO

40 307 RESULTADOS DEL EJERCICIO		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
30701	Ganancia neta del Periodo	-	-
30702	(-) Pérdidas Neta del Periodo	-	-
<b>307</b>	<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### INGRESOS

Incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías. Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad.

### 41. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:

Son aquellos que surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.

Cuenta de Ingresos			
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
4101	Ventas		
4102	Prestación de Servicios		
4103	Contratos de Construcción		
4104	Subvenciones del Gobierno		
4105	Regalías		
410501	Intereses Generados por Ventas a Crédito		
410502	Otros Intereses Generados		
4107	Dividendos		
4108	Garancia por Medición a Valor Razonable de Activos Biológicos		
4109	Otros Ingresos de Actividades ordinarias		
4110	(-) Devolución en Ventas	-	-
4111	(-) Devolución en Ventas	-	-
4112	(-) Bonificación en Producto	-	-
4113	(-) Otras Rebajas Comerciales	-	-
41	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-	-

#### 42. OTROS INGRESOS:

Incluyen el monto de otros ingresos ordinarios que no estuvieran descritos en los anteriores.

42 OTROS INGRESOS			
		dic-17	dic-18
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
4201	Dividendos		
4202	Intereses Financieros		
4203	Garancias en Inversiones		
4204	Valoración de Instrumentos Financieros a Valor Razonable		
4205	Otros Rentas	-	-
42	TOTAL OTROS INGRESOS	-	-

#### 43. COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN:

Comprende el costo de los inventarios vendidos, que comprende todos los costos derivados de la adquisición y transformación, así como otros costos indirectos de producción necesarios para su venta.

CUBIERTA DE COSTOS Y GASTOS				
43	51	COSTOS DE VENTAS Y PRODUCCION	de-17	de-18
ACTIVO	CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	5101	<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>		
	510101	(+) Inventario inicial de bienes no producidos por la Compañía		
	510102	(+) Compras netas locales de bienes no producidos por la cía.		
	510103	(+) Importaciones de bienes no producidos por la Compañía		
1010306	510104	(-) Inventario final de bienes no producidos por la Compañía		
	5101	<b>MATERIALES UTILIZADOS (En Producción)</b>		
	510105	(+) Inventario inicial de materias primas		
	510106	(+) Compras netas locales de materia prima		
	510107	(+) Importaciones de materia prima		
1010301	510108	(-) Inventario final de materia prima		
	510109	(+) Inventario inicial de productos en proceso		
1010302	510110	(-) Inventario final de productos en proceso		
	510111	(+) Inventario inicial productos terminados		
1010305	510112	(-) Inventario final de productos terminados		
	5102	<b>(+) MANO DE OBRA DIRECTA</b>		
	510201	Sueldos y Beneficios sociales		
	510202	Gastos planes de beneficios a empleados		
	5103	<b>(+) MANO DE OBRA INDIRECTA</b>		
	510301	Sueldos y beneficios sociales		
	510302	Gastos planes de beneficios a empleados		
	5104	<b>(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>		
	510401	Depreciación propiedades planta y equipo		
	510402	Depreciación de activos biológicos		
	510403	Deterioro de propiedad planta y equipo		
	510404	Efecto valor neto de realización de inventarios		
	510405	Gastos por garantía en venta de productos o servicios		
	510406	Mantenimiento y reparaciones		
	510407	Suministros materiales y repuestos		
	510408	Otros Costos de producción		
	51	<b>TOTAL COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	-	-

#### Gastos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación.

#### 44. Gastos de Ventas

CÓDIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
520101	Sueldos, salarios y demás remuneraciones		
520102	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)		
520103	Beneficios sociales e indemnizaciones		
520104	Gasto planes de beneficios a empleados		
520105	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales		
520106	Remuneraciones a otros trabajadores autónomos		
520107	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales		
520108	Mantenimiento y reparaciones		
520109	Amesamiento operativo		
520110	Comisiones		
520111	Promoción y publicidad		46,80
520112	Combustibles		
520113	Lubricantes		
520114	Seguros y reaseguros (vitrinas y credenciales)		
520115	Transporte		
520116	Gastos de peaje (agencias a accionistas, trabajadores y clientes)		
520117	Gastos de viaje		
520118	Agua, energía, luz y telecomunicaciones		
520119	Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles		
520121	Depreciaciones:		
52012101	Propiedades, planta y equipo		
	Propiedades de inversión		
520122	Amortizaciones:		
52012201	Intangibles		
52012202	Otros activos		
520123	Gasto deterioro:		
52012301	Propiedades, planta y equipo		
52012306	Otros activos		
520124	Gastos por cant. anormales de utilización en el proceso de producción:		
52012401	Mano de obra		
52012402	Materiales		
52012403	Costos de producción		
520125	Gasto por reestructuración		
520126	Valor neto de realización de inventarios		
520128	Otros gastos		
	<b>Subtotal Gastos de Venta</b>		<b>46,80</b>

45. Gastos de Administración



48. Conciliación Tributaria

48 CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

dic-17

dic-18

Cuentas Débito	Cuentas Crédito	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
80	801/802	GANANCIA (PÉRDIDA) antes del 10% a Trabajadores e Impuesto a la Renta	-	(812,56)
81	803	(-) 10% Participación a Trabajadores	-	-
	804	(-) 100% Dividendos Exentos	-	-
	805	(-) 100% Otras Rentas Exentas	-	-
	806	(-) 100% Otras Rentas Exentas Derivadas del COPCI	-	-
	807	(+) Gastos no Deducibles Locales	-	-
		(+) Gastos no Deducibles Locales-Valor Neto de Realización	-	-
	808	(+) Gastos no Deducibles del Exterior	-	-
	809	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	-	-
	810	(+) Participación a Trabajadores Atribuíbles a ingresos exentos	-	-
	811	(-) Amortización de Pérdidas de años anteriores	-	-
	812	(+) Dedicaciones por leyes Especiales	-	-
	813	(-) Dedicaciones Especiales Derivadas del COPCI	-	-
	814	(-) Ajuste por Precio de Transferencia	-	-
	815	(-) Dedicación por incremento neto de empleados	-	-
	816	(-) Dedicación por Discapacitados	-	-
	817	(-) Ingresos sujetos a impuesto a la renta único	-	-
	818	(-) Costos y Gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a IR	-	-
82	819	GANANCIA (PÉRDIDA) antes de impuestos	-	(812,56)
83	830	Impuesto a la Renta Corriente (22%) (22%)	-	-
		GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DE IMPUESTO DIFERIDO	-	(812,56)
84			-	(812,56)
85		(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	-	-
86		(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	-	-
87		(-) GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	-	(812,56)



Lic. Fermín Andrés Haro Velastegui  
Representante Legal  
C.I. 0602928327



Lic. Mario Rubén Delgado Daquilema  
Contador  
R.U.C. 0603467226001