



**UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**OCTUBRE 2023 – MARZO 2024**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA PRUEBA**

**PRÁCTICA**

**CONSTABILIDAD Y AUDITORIA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN**

**CONTABILIDAD Y AUDITORIA (REDISEÑADA)**

**TEMA:**

**GESTIÓN FINANCIERA DEL RUBRO CUENTAS POR COBRAR**

**DE LA EMPRESA DISMERO DEL CANTÓN BABAHOYO**

**DURANTE EL PERIODO 2021 – 2022**

**EGRESADO:**

**JONATHAN MONCADA MORA**

**TUTOR:**

**CPA. DIANA CAICEDO MONSERRATE Mae.**

**AÑO 2024**

## RESUMEN

El objetivo general del estudio de caso fue el de analizar la gestión financiera de las cuentas por cobrar de la empresa Dismero S.A. durante el período 2021-2022 en el cantón Babahoyo, Ecuador. El presente estudio de caso se enmarca en la línea de investigación de "Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control", con un enfoque específico en "Auditoría y Control". Se emplearon métodos cuantitativos y cualitativos, incluyendo análisis numéricos y entrevistas, para obtener una comprensión integral de la situación financiera y operativa. Los resultados revelaron un aumento en el período promedio de cobro y una disminución en el índice de rotación de cuentas por cobrar, indicando posibles dificultades en la gestión de cobranza y crédito. Además, se observó un preocupante incremento en el índice de cuentas incobrables durante los periodos mencionados. Como conclusión, se destacó la urgencia de revisar y mejorar las políticas de crédito y cobranza para evitar impactos negativos en la liquidez y rentabilidad de la empresa. Se recomienda evaluar las políticas de crédito, optimizar los procesos de cobranza y establecer un sistema robusto de seguimiento de cuentas vencidas para mitigar el riesgo de incobrabilidad.

**Palabras clave:** *gestión financiera, cuentas por cobrar, período promedio de cobro, índice de rotación, incobrabilidad, liquidez.*

## ABSTRACT

The general objective of the case study was to analyze the financial management of accounts receivable of the company Dismero S.A. during the period 2021-2022 in the Babahoyo canton, Ecuador. This case study is part of the research line of "Financial, Administrative, Tax Management, Audit and Control", with a specific focus on "Audit and Control". Quantitative and qualitative methods, including numerical analysis and interviews, were used to obtain a comprehensive understanding of the financial and operational situation. The results revealed an increase in the average collection period and a decrease in the accounts receivable turnover ratio, indicating possible difficulties in collection and credit management. In addition, a worrying increase in the bad debt ratio will be observed during the aforementioned periods. In conclusion, the urgency of reviewing and improving credit and collection policies was highlighted to avoid negative impacts on the company's liquidity and profitability. It is recommended to evaluate credit policies, optimize collection processes and establish a robust monitoring system for overdue accounts to mitigate the risk of bad debts.

**Keywords:** *financial management, accounts receivable, average collection period, turnover rate, bad debts, liquidity.*

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El presente caso de estudio se lo realizó en la empresa Dismero S.A cuya sede principal es el Cantón de Babahoyo. La empresa se estableció en el año 2005 el 7 de marzo, y se fundó con la finalidad de ser uno de los supermercados mayoristas de la provincia. Desde entonces, ha mantenido una buena posición en el mercado ofreciendo una amplia gama de bienes y servicios a sus clientes. Dismero S.A en la Provincia de Los Ríos juega un papel importante, debido a que la empresa es una fuente generadora de empleo ya sea de manera directa o indirecta, de tal forma que beneficia a la calidad de vida de las personas y contribuye a la economía local.

Para las empresas llevar un manejo correcto de las cuentas por cobrar es fundamental, ya que este le permite tener una adecuada estabilidad financiera. Por lo cual el presente caso de estudio, se centra en la empresa Dismero S.A, con el objetivo de analizar la gestión financiera de las cuentas por cobrar de la empresa Dismero en el Cantón Babahoyo durante el periodo 2021-2022, aplicando los índices financieros, con el fin de identificar potenciales problemas que podrían estar afectando la liquidez de la empresa.

Conociendo la importancia de las cuentas por cobrar para una empresa, se detecto señales de posibles debilidades en Dismero S.A en el periodo mencionado, lo cual puede llegar a afectar a distintos ámbitos, como en los procedimientos de cobranzas, las estrategias crediticias, hasta la falta de un seguimiento adecuado de las cuentas por cobrar. Los problemas con dichas cuentas pueden afectar negativamente en la salud financiera de una empresa, lo que se puede deberse a factores como los pagos atrasados por parte de los clientes, el cobro ineficaz, afectando así a la rentabilidad y la liquidez.

Es crucial abordar estas posibles deficiencias de manera proactiva y sistemática. Un análisis detallado de los procesos y procedimientos actuales relacionados con las cuentas por

cobrar en Dismero es fundamental para identificar áreas de mejora y áreas problemáticas específicas. Mejorar la gestión financiera de las cuentas por cobrar en Dismero no solo beneficiará la eficiencia operativa de la empresa, sino que también fortalecerá su posición competitiva en el mercado. Las cuentas por cobrar cumplen un rol fundamental en la empresa, su adecuado manejo puede contribuir de forma positiva a la empresa, los clientes y otros interesados, lo que puede conducir a un incremento en las ventas, ingresos, oportunidades de negocio, tomar mejores decisiones estratégicas y permite planificar el crecimiento futuro de modo más efectivo.

Los procesos relacionados con las cuentas por cobrar son esenciales para la empresa y aun mas estando optimizados, ya que le permite agilizar las actividades financieras, lo que conlleva a que la empresa lleve un manejo adecuado de sus flujos de efectivo. Esto es de suma importancia, debido a que le brinda a la empresa la posibilidad de obtener una mayor liquidez y solvencia, además, es fundamental para realizar inversión y por ende expandirse y generar mayor confianza con los clientes. Además, una gestión financiera más sólida y transparente fortalecerá la reputación de la empresa en el mercado, generando mayor confianza tanto entre los clientes como entre los inversores y otras partes interesadas.

## JUSTIFICACIÓN

El presente caso de estudio sobre la gestión financiera del rubro cuentas por cobrar de la empresa Dismero del Cantón Babahoyo durante el periodo 2021 – 2022, se enfoca en el análisis de dicha cuenta, reconociendo su importancia para la empresa, debido a que estas cuentas son fundamentales para la estabilidad económica y el rendimiento operativo de una empresa.

La capacidad de una empresa para gestionar sus cuentas por cobrar de forma eficaz es crucial para mantener una salud financiera estable y, a su vez, garantizar la viabilidad del negocio en el mercado. Las cuentas por pagar se refieren a las ganancias retenidas de la empresa, y si se lleva a cabo o no una gestión adecuada puede tener un impacto positivo o negativo en la capacidad de la empresa para financiar sus operaciones en curso, posibles inversiones futuras y obligaciones financieras.

Las cuentas por cobrar en las estrategias de las empresas son de suma importancia, debido a esto es fundamental realizar un análisis de la gestión financiera de estas cuentas en la empresa Dismero S.A durante el periodo 2021 – 2022. Es importante mencionar que, si no se lleva una gestión eficaz de estas cuentas, podría tener un impacto negativo en la liquidez de la compañía, su imagen, reputación y relación con los clientes. Además, la realización de un análisis exhaustivo de las cuentas por pagar permitirá identificar oportunidades y áreas de mejora para optimizar los procedimientos y procesos actuales.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo general**

Analizar la gestión financiera del rubro de cuentas por cobrar de la empresa Dismero en el Cantón Babahoyo durante el periodo 2021-2022, aplicando los índices financieros.

### **Objetivos específicos**

- Determinar los índices de rentabilidad relacionados con las cuentas por cobrar durante el periodo 2021 – 2022.
- Identificar las cuentas incobrables, a través del índice de cuentas incobrables.
- Realizar un análisis horizontal de las cuentas por cobrar de los periodos 2021 – 2022, mediante los estados financieros.

## **LINEA DE INVESTIGACIÓN**

### **Línea de investigación**

La línea de investigación con la cual se basó el presente caso de estudio fue “Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control” en la empresa Dismero S.A. Esta línea brinda herramientas para mejorar la eficiencia en la administración de los recursos financieros de la empresa, además es fundamental para fortalecer los controles internos. Por otro lado, permite abordar aspectos críticos de la salud financiera de la empresa y permite identificar problemas potenciales.

### **Sublínea de investigación**

El presente caso de estudio se enmarcó bajo la sublínea de investigación “Auditoría y Control”, debido a que esta sublínea permite evaluar los procesos financieros y operativos de una empresa, con la finalidad de asegurar su eficiencia, su transparencia y que cumpla con la leyes y reglamentos. Además, esta sublínea de investigación es de suma importancia en la investigación, debido a que permite identificar posibles riesgos y debilidades que la empresa pueda llegar a tener, y a su vez permite brindar recomendaciones correctivas para mejorar la gestión de las operaciones de la empresa.

## **ARTICULACIÓN DEL TEMA**

Con la finalidad de abordar la Gestión Financiera de las cuentas por cobrar en la empresa Dismero S.A en el Cantón Babahoyo durante el periodo 2021 – 2022, se establece la afinidad entre la la aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en los sectores público y privado. Estos procesos son componentes fundamentales para llevar una adecuada gestión de las cuentas por cobrar, con la finalidad de que los datos financieros sean los correctos. Por otro lado, es de suma importancia cumplir con todos los aspectos tributarios y legales con el objetivo de minimizar cualquier tipo de riesgo.

## MARCO CONCEPTUAL

### Gestión financiera

( Woodruff, 2019); “la gestión financiera permite conocer en que ámbito a nivel económico y financiero se encuentra una empresa, para tomar decisiones que ayuden al crecimiento empresarial”. La gestión financiera proporciona información clave sobre aspectos como la liquidez, la rentabilidad, el endeudamiento y la eficiencia en el uso de los recursos, lo que permite a los líderes empresariales evaluar la salud financiera de la organización y identificar áreas de mejora. Con esta información se podrán tomar decisiones informadas sobre expansión, financiamiento, inversiones y otras estrategias que apoyen el crecimiento de la empresa y fortalezcan su posición competitiva en el mercado. En resumen, la gestión financiera es un componente esencial del éxito empresarial porque proporciona la base para tomar decisiones estratégicas que respaldan el crecimiento y la prosperidad a largo plazo.

El funcionamiento de cualquier empresa depende en gran medida de la gestión financiera, que abarca todas las actividades relacionadas con la administración y gestión de los recursos financieros. Para (Poma Carriazo, Ramos Garcia, & Sulca Quispe, 2020); “La gestión financiera es crucial porque le brinda a la empresa la capacidad de gobernar correctamente sus operaciones y garantiza que pueda cumplir con todos los objetivos acordados” (p.26). La gestión financiera proporciona al negocio un marco sólido para la toma de decisiones estratégicas. Además de aprovechar las primeras oportunidades y mitigar los últimos, los líderes pueden evaluar con precisión los riesgos y las oportunidades al poseer un conocimiento detallado sobre la situación financiera de la compañía. Esto incluye, entre otras tareas cruciales, la planificación de inversiones, la gestión de la deuda, la asignación de recursos y la evaluación del desempeño financiero.

Además, la gestión financiera es fundamental para garantizar la estabilidad y solvencia del negocio. Una empresa puede prevenir crisis financieras y garantizar su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, como el pago de deudas, salarios y proveedores, manteniendo un control estricto sobre los ingresos, gastos, actividades y pasatiempos. Esto es especialmente importante durante tiempos económicos inciertos, cuando las empresas necesitan ser flexibles y adaptarse rápidamente a los cambios en el entorno empresarial.

Por otro lado, una gestión financiera eficaz también ayuda a aumentar la eficiencia operativa de la empresa. Al hacer el mejor uso de los recursos financieros, se pueden encontrar oportunidades para ahorrar costos, aumentar la competitividad del mercado, mejorar la rentabilidad y mejorar la liquidez. Esto puede implicar la implementación de políticas de control de gastos, la negociación de mejores condiciones con proveedores o la búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento. (Aranda Quispe, 2019) indica que; “Por tanto, es importante saber si la gestión financiera y la liquidez están relacionadas, ya que este es uno de los factores que determina el crecimiento de la empresa” (p. 20). Mejorando la liquidez, una gestión financiera asegura apropiada la disponibilidad de recursos para lidiar con las obligaciones a corto plazo.

En conclusión, la gestión financiera es esencial para el éxito empresarial porque proporciona el marco necesario para tomar decisiones estratégicas, garantiza la estabilidad financiera y aumenta la eficiencia operativa. En un entorno empresarial cada vez más desafiante, una empresa que mantiene su competitividad, alcanza los objetivos y garantiza su supervivencia a largo plazo puede lograr una gestión financiera adecuada.

### **Gestión financiera de las cuentas por cobrar**

Mantener la salud financiera de una organización depende de la gestión financiera de su departamento de contabilidad. Optimizar el ciclo de cobro, controlar el riesgo de crédito y

reducir el tiempo de recuperación de los pagos son aspectos clave. Esto ayuda a mejorar la liquidez y la capacidad de inversión, asegurando un flujo de efectivo constante y sostenible para respaldar las operaciones y el crecimiento empresarial.

(Solís , 2023) expresa que;

Una gestión adecuada de las cuentas por pagar y del crédito de los clientes es esencial para el bienestar financiero de toda empresa. Estas actividades representan el capital que la empresa tiene derecho a recibir por la venta de bienes o servicios, y su gestión eficaz puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso empresarial.

Para que una empresa obtenga una buena salud financiera, es fundamental que esta lleve una adecuada gestión de las cuentas por cobrar y los créditos a los clientes, por algunas razones esenciales. En primer lugar, estos activos representan una porción significativa de los ingresos de la empresa y su pronta conversión en efectivo es vital para mantener la liquidez y financiar las operaciones diarias. Además, un control eficiente de las cuentas por cobrar ayuda a reducir el riesgo de incobrabilidad y minimiza las pérdidas por deudas incobrables. Además, una gestión efectiva de los créditos a clientes fomenta relaciones sólidas con los clientes y mejora la reputación de la empresa en el mercado, lo que a su vez puede traducirse en mayores oportunidades de negocio y crecimiento a largo plazo.

## **Liquidez**

La liquidez hace referencia a la capacidad que tiene una empresa de cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Mantener un nivel adecuado de liquidez es fundamental para garantizar que la entidad pueda enfrentar contingencias inesperadas, como pagos urgentes, emergencias o situaciones de crisis económica. Sin liquidez suficiente, una entidad podría encontrarse en una posición vulnerable, incapaz de cumplir con sus compromisos financieros y, en última instancia, enfrentar riesgos como la insolvencia o la quiebra. De acuerdo con

(Farías Rodríguez, 2019); “La liquidez indica la capacidad que tiene una compañía frente a sus compromisos de pago” (p.24). La liquidez es importante porque proporciona flexibilidad financiera y permite a las empresas cubrir sus necesidades de efectivo en caso de emergencia o para aprovechar oportunidades de inversión.

Por otro lado, ( Ramírez Huamán & Maldonado Guardamino, 2020) mencionan que; “Por tanto, para las empresas es fundamental que realicen un manejo adecuado de la liquidez y rentabilidad con la finalidad de que se garantice la estabilidad económica” (p.67). El manejo adecuado de la liquidez y la rentabilidad es esencial para garantizar la estabilidad económica de cualquier entidad, ya sea una organización sin fines de lucro, una empresa o una institución financiera. Aquí se presenta un argumento que respalda esta afirmación:

La rentabilidad es la capacidad de generar beneficios a partir de los recursos disponibles. (Torres, 2023) menciona que; “La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene una organización para obtener ganancias”. Una entidad rentable no solo es capaz de cubrir sus costos operativos y financieros, sino que también genera excedentes que pueden reinvertirse para impulsar el crecimiento y la expansión. La rentabilidad sostenible es fundamental para garantizar la viabilidad a largo plazo de la entidad, ya que le permite mantener su operatividad, invertir en innovación y desarrollo, y recompensar a sus inversores y partes interesadas.

El manejo adecuado de la liquidez y la rentabilidad implica encontrar un equilibrio entre ambas variables. Por un lado, es importante mantener suficiente liquidez para cubrir las necesidades financieras inmediatas y garantizar la estabilidad operativa. Por otro lado, también es crucial buscar oportunidades para maximizar la rentabilidad de los activos disponibles, ya sea a través de inversiones prudentes, optimización de costos o mejora de la eficiencia operativa.

En definitiva, el manejo adecuado de la liquidez y la rentabilidad es fundamental para garantizar la estabilidad económica de una entidad. Al mantener un equilibrio entre la capacidad de responder a las obligaciones financieras inmediatas y la generación de beneficios a largo plazo, la entidad puede mitigar riesgos, aprovechar oportunidades y mantener su viabilidad en un entorno económico cada vez más desafiante.

### **Cuentas por cobrar**

Para (Baquerizo Gómez, 2021); “las cuentas por cobrar son un activo muy importante para las empresas, son el resultado de las ventas por la prestación de algún servicio”. Las cuentas por cobrar, también conocidas como cuentas por cobrar a clientes o cuentas por cobrar comerciales, hace referencia a los montos que los clientes le deben a una empresa por bienes vendidos o servicios prestados a crédito. En decir, representan el dinero que se espera recibir de los clientes en el futuro por ventas realizadas a crédito.

Para (Tomalá Plúas, 2021);

Las cuentas por cobrar se obtienen cuando una empresa realiza la venta de un bien o servicio a crédito, es decir, que estas cuentas representan las deudas que los clientes tienen con la empresa por la compra a crédito de bienes o servicios.

Estas cuentas se consideran activos financieros, ya que representan los recursos económicos futuros que se espera recibir. Se clasifican como activos circulantes en el balance de la empresa, lo que significa que se espera que se conviertan en efectivo en un período relativamente corto, generalmente dentro de un año. De acuerdo con (Avila Anastacio, Gil Caamaño, & Duque González, 2019); “Una mala gestión de las cuentas por cobrar causara efectos negativos en la empresa”. Mantener un flujo saludable de ganancias en la empresa requiere una gestión contable adecuada. Esto implica establecer políticas de crédito sólidas,

realizar un seguimiento activo de las cuentas pendientes y emplear procesos de cobro efectivos para minimizar los retrasos en los pagos y reducir el riesgo de incobrabilidad.

Además, (Marínez Dueñas, 2022) ; “las cuentas por cobrar son un indicador importante de la salud financiera de una empresa y pueden afectar significativamente su rentabilidad”. Un aumento en las cuentas por cobrar puede indicar una disminución en la eficiencia de cobro o un deterioro en la calidad de los clientes. Por otro lado, una disminución en las cuentas por cobrar puede indicar una mejora en la gestión del crédito y una mayor liquidez. En resumen, las cuentas por cobrar son una parte integral de la gestión financiera de una empresa y requieren una atención cuidadosa para garantizar la estabilidad y el crecimiento a largo plazo.

### **Cuentas incobrables**

Las cuentas incobrables, también conocidas como deudas incobrables o cuentas por cobrar irrecuperables, son aquellas deudas que una empresa considera que no podrá recuperar de sus clientes, (Westreicher, 2020) indica que las cuentas incobrables son; “Una parte del valor total de las ventas que los clientes o deudores no logran cancelar se refiere a las cuentas incobrables”. Estas deudas pueden deberse a una variedad de razones, como la insolvencia del cliente, la quiebra de la empresa deudora, disputas legales o simplemente la incapacidad del cliente para pagar

Una cuenta puede volverse incobrable por diversas razones, como la incapacidad del deudor para localizarlo, la deshonestidad de su parte o la falta de documentación suficiente para demostrar que existe una deuda, una declaración puede volverse ininteligible. (Tomalá Soriano, 2022). Cuando una empresa determina que una cuenta por cobrar es incobrable, debe reconocer esta situación en sus libros contables. Esto generalmente se hace mediante la creación de una reserva para cuentas incobrables, también conocida como provisión para cuentas dudosas o malas cuentas. Esta reserva es una estimación de las cuentas que se espera

que no se paguen y se registra como un gasto en el estado de resultados de la empresa. Al mismo tiempo, se reduce el valor de la cuenta por cobrar en el balance general para reflejar el hecho de que ya no se espera recibir el pago.

Es importante destacar que reconocer cuentas incobrables es un aspecto crucial de la contabilidad de una empresa, ya que afecta tanto la precisión de los estados financieros como la salud financiera general de la empresa. La gestión adecuada de las cuentas incobrables ayuda a garantizar que las empresas mantengan una visión realista de sus activos y pasivos, y también puede afectar su capacidad para obtener financiamiento o crédito en el futuro.

### **Proceso de cobranza**

Los procedimientos de cobranza permiten a una entidad establecer un marco estructurado y organizado para gestionar sus cuentas por cobrar de manera eficiente. Al tener un conjunto claro de pasos y etapas planificadas, la entidad puede abordar sistemáticamente los pagos vencidos y las cuentas morosas, lo que facilita la identificación temprana de problemas y la implementación de medidas correctivas adecuadas. Para (Muñoz Tuárez, 2020); “Los procedimientos de cobranza son una serie de pasos o etapas planificados de manera ordenada con el propósito de la maximización del cobro y minimización de las pérdidas de cuentas por cobrar”. Además, estos procedimientos son esenciales para garantizar la liquidez y la salud financiera de la entidad.

Al maximizar el cobro de cuentas por cobrar, la entidad puede mejorar su flujo de efectivo y mantener un nivel adecuado de liquidez para cubrir sus obligaciones financieras y operativas. Esto es especialmente importante en situaciones económicas difíciles o de incertidumbre, donde el acceso a efectivo puede ser crucial para la supervivencia y el crecimiento de la entidad. Los procedimientos de cobranza son fundamentales para la gestión financiera efectiva de una entidad. Al establecer un marco estructurado y organizado para

gestionar las cuentas por cobrar, se puede garantizar la maximización del cobro y la minimización de las pérdidas, lo que contribuye a la salud financiera y al éxito general de la entidad.

(Valles, 2021) manifiesta que; “El objetivo de los procesos de cobranza es transformar las cuentas por cobrar en activos líquidos lo más rápido posible”. Los procedimientos de cobranza también desempeñan un papel importante en la minimización de pérdidas asociadas con cuentas por cobrar incobrables. Para (Villavicencio Zare, 2021); “Al incrementar el periodo de cobranza de las cuentas por cobrar, disminuye la liquidez de la empresa”. Al establecer políticas claras y eficientes para la identificación y gestión de cuentas morosas, la entidad puede reducir el riesgo de pérdidas financieras significativas debido a deudas incobrables. Esto incluye la implementación de estrategias de seguimiento proactivo, la negociación de acuerdos de pago alternativos y, en casos extremos, la acción legal para recuperar los montos adeudados.

Además, los procedimientos de cobranza pueden contribuir a mejorar las relaciones con los clientes y mantener la reputación de la entidad. Al abordar las cuentas por cobrar de manera profesional y respetuosa, la entidad puede fortalecer la confianza y la lealtad de sus clientes, lo que puede traducirse en relaciones comerciales más sólidas y duraderas. Esto a su vez puede conducir a una mayor retención de clientes y a la generación de referencias positivas, lo que beneficia a la entidad a largo plazo.

### **Índices financieros**

Los índices financieros son herramientas cuantitativas utilizadas para evaluar la salud financiera y el rendimiento de una empresa. Derivados de datos financieros clave, como los estados financieros, estos índices ofrecen métricas estandarizadas que permiten comparar el desempeño de una empresa con sus competidores, su historia financiera o estándares de la industria. Cubriendo áreas como liquidez, rentabilidad, endeudamiento, eficiencia y

valoración, los índices financieros proporcionan información crucial para inversionistas, analistas y gerentes, ayudándoles a comprender la eficacia operativa, la rentabilidad y la solidez financiera de una empresa.

### **Análisis horizontal**

El análisis horizontal hace referencia a una técnica fundamental del análisis financiero el cual conlleva la comparación de los estados financieros a lo largo de distintos periodos de tiempo. Al seleccionar dos o más períodos consecutivos, se calculan las variaciones absolutas y relativas de los elementos clave, identificando así tendencias y cambios significativos en el desempeño financiero. Este método proporciona una visión detallada de cómo evolucionan las cifras financieras de la empresa con el tiempo, permitiendo a los analistas detectar áreas de crecimiento, declive o cambios en la estructura financiera. Además, el análisis horizontal es esencial para proyectar futuros resultados financieros y para evaluar la efectividad de las estrategias empresariales a lo largo del tiempo, lo que contribuye a una toma de decisiones más informada y precisa.

Al observar las variaciones en los estados financieros a lo largo de diferentes períodos, el análisis horizontal permite a los inversores, gerentes y analistas comprender la dirección y la velocidad del cambio en el desempeño de una empresa. Este enfoque ayuda a identificar las tendencias subyacentes, tales como un crecimiento constante o una disminución en los ingresos, márgenes de beneficio en expansión o contracción, o cambios en la eficiencia operativa. Al entender cómo evolucionan estas métricas con el tiempo, las partes interesadas pueden ajustar estrategias, realizar predicciones más precisas y tomar decisiones más fundamentadas para mejorar la salud financiera y la competitividad de la empresa en el mercado.

## MARCO METODOLÓGICO

El presente caso de estudio sobre la gestión financiera del rubro de cuentas por cobrar de la empresa Dismero del cantón Babahoyo durante el período 2021-2022 se basó en métodos de investigación tanto cuantitativos como cualitativos para obtener una comprensión integral de la situación financiera y operativa de la empresa en relación con sus cuentas por cobrar.

Desde el método cuantitativo, se recopilaron y analizaron datos numéricos específicos relacionados con las cuentas por cobrar de Dismero. Esto podría incluir cifras financieras como el monto total de las cuentas por cobrar, el tiempo promedio de cobro, el ciclo de conversión de efectivo y otros indicadores financieros relevantes. Estos datos cuantitativos proporcionan una visión objetiva y medida de la situación financiera de la empresa en términos de sus cuentas por cobrar, permitiendo identificar tendencias, patrones y posibles áreas de mejora. Por otro lado, el método descriptivo implicó el análisis de factores no numéricos que podrían influir en la gestión de las cuentas por cobrar de Dismero. Esto podría incluir la revisión del proceso de cobranza, así como otros aspectos cualitativos que podrían afectar la capacidad de la empresa para cobrar sus cuentas por cobrar de manera oportuna y efectiva.

Al combinar ambos métodos, el estudio pudo ofrecer una comprensión completa de la gestión financiera de las cuentas por cobrar de Dismero, identificar áreas de fortaleza y debilidad, y proporcionar recomendaciones concretas para mejorar la eficiencia y efectividad en la gestión de este importante rubro financiero. Esta combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos es común en estudios financieros y permite una evaluación holística de la situación de una empresa en relación con aspectos específicos de su gestión financiera.

Como técnica de recolección de información se utilizó la entrevista la cual fue de preguntas abiertas y cerradas. Las preguntas abiertas permitieron a la persona entrevistada expresar sus opiniones y experiencias de manera libre, mientras que las preguntas cerradas

proporcionaron datos específicos que fueron útiles para el análisis cuantitativo. Además, se emplearon técnicas de observación directa en ciertos casos para comprender mejor los procesos operativos relacionados con la gestión de cuentas por cobrar. El instrumento principal utilizado para recopilar información durante las entrevistas fue una guía de preguntas diseñada específicamente para abordar aspectos clave relacionados con la gestión financiera de las cuentas por cobrar de Dismero. Esta guía incluyó preguntas sobre procedimientos de cobranza.

## RESULTADOS

A continuación, se procede a evaluar el periodo promedio de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa.

**Tabla 1.** Periodo promedio de cobro

Periodo promedio de cobro		
Formula	Año 2021	Año 2022
Periodo promedio de cobro (PPC): (cuentas por cobrar * 365) / ventas	PPC: $(517.213 * 365) / 27,919,985 = 6,76$	PPC: $(551,812 * 365) / 27,045,547 = 7,45$

**Fuente:** Dismero S.A

**Elaborado por:** Jonathan Moncada Mora

El periodo promedio de cobro (PPC) es un indicador que muestra el tiempo promedio que tarda una empresa en cobrar sus cuentas por cobrar. Este indicador es importante para evaluar la eficiencia de las políticas de crédito y cobranza de la empresa, así como para comprender mejor su flujo de efectivo y su posición de liquidez.

En la siguiente tabla se determinará el Índice de rotación de cuentas por cobrar:

**Tabla 2.** Índice de rotación de cuentas por cobrar

Índice de rotación de cuentas por cobrar		
Formula	Año 2021	Año 2022
Rotación de cuentas por cobrar (RCC) = Ventas / cuentas por cobrar	RCC = $27,919,985 / 517.213 = 53,99$	RCC = $27,045,547 / 551,812 = 49,04$

**Fuente:** Dismero S.A

**Elaborado por:** Jonathan Moncada Mora

El índice de rotación de cuentas por cobrar (RCC) es un indicador que mide la eficiencia con la que una empresa está gestionando su ciclo de cobranza. En otras palabras, muestra con qué frecuencia la empresa convierte sus cuentas por cobrar en efectivo a lo largo de un período determinado, lo que puede ser indicativo de la eficacia de sus políticas de crédito y cobranza.

Posteriormente se procede al cálculo del índice de cuentas incobrables.

**Tabla 3. Índice de cuentas incobrables**

<b>Índice de cuentas incobrables</b>		
<b>Formula</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Año 2022</b>
C. Incobrables /cuentas por cobrar *100	\$ 21,558 / \$ 517,213 * 100 = 4,17	\$ 54.428 / \$ 551,812 * 100 = 9,86

**Fuente:** Dismero S.A

**Elaborado por:** Jonathan Moncada Mora

A continuación, en la tabla 4 se realizará un análisis horizontal de las cuentas por cobrar durante el periodo 2021 – 2022.

**Tabla 4. Análisis horizontal**

<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>Variación absoluta</b>	<b>Variación relativa</b>
<b>2021</b>	<b>2022</b>		
517.213	551,812	34.599	6.69%

**Fuente:** Dismero S.A

**Elaborado por:** Jonathan Moncada Mora

El análisis horizontal permite comparar los cambios en los datos financieros de la empresa durante los años 2021 y 2022, mostrando cómo han variado las cifras en diferentes periodos, facilitando la identificación de tendencias y patrones.

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El período promedio de cobro (PPC) de Dismero S.A revela un incremento significativo de 6.76 días en 2021 a 7.45 días en 2022, indicando una prolongación en el tiempo que la empresa tarda en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo. Este aumento podría señalar posibles dificultades en la gestión de cobranza, lo que a su vez podría impactar negativamente en la liquidez de la empresa y en su capacidad para cumplir con obligaciones financieras a corto plazo. En consecuencia, es imperativo que Dismero S.A revise y mejore sus procesos de cobranza para garantizar una conversión más rápida de las cuentas por cobrar en efectivo y mantener una posición financiera saludable.

La disminución del índice de rotación de cuentas por cobrar (RCC) de Dismero S.A., que pasó de 53.99 en 2021 a 49.04 en 2022, sugiere una ralentización en la conversión de cuentas por cobrar en ventas entre ambos años. Este descenso podría indicar posibles dificultades en la gestión de crédito y cobranza, lo que a su vez podría afectar negativamente la liquidez y el capital de trabajo de la empresa. Ante esta situación, es esencial que Dismero S.A. revise y mejore sus prácticas de gestión de cuentas por cobrar, implementando políticas más estrictas de crédito, fortaleciendo el seguimiento de cuentas vencidas y optimizando los procesos de cobranza para agilizar la conversión de cuentas por cobrar en efectivo y así mantener una posición financiera sólida.

El análisis del índice de cuentas incobrables de Dismero S.A revela una tendencia preocupante de crecimiento, pasando de un 4.17% en 2021 a un 9.86% en 2022. Este incremento significativo indica posibles dificultades en la capacidad de la empresa para recuperar las deudas de sus clientes, lo que puede tener un impacto negativo en su rentabilidad y salud financiera. Ante esta situación, es crucial que la empresa revise y ajuste sus políticas de crédito y procesos de cobranza para mitigar el riesgo de incobrabilidad y proteger su posición financiera a largo plazo.

La tabla 4 muestra un análisis horizontal de las cuentas por cobrar de una empresa entre los años 2021 y 2022. Durante este período, las cuentas por cobrar aumentaron de 517.213 a 551.812, lo que representa una variación absoluta de 34.599 unidades monetarias. Esta variación se traduce en un incremento relativo del 6.69%. Este aumento en las cuentas por cobrar puede tener varias implicaciones para la empresa. En primer lugar, un aumento en las cuentas por cobrar puede indicar una mejora en las ventas o un crecimiento en las operaciones de la empresa. Sin embargo, también puede ser una indicación de que la empresa está teniendo dificultades para cobrar a sus clientes, lo que podría afectar negativamente su flujo de efectivo y su liquidez.

## CONCLUSIONES

La empresa Dismero S.A. experimentó un aumento significativo en su período promedio de cobro (PPC) y una disminución en su índice de rotación de cuentas por cobrar (RCC) entre 2021 y 2022, lo que sugiere posibles dificultades en la gestión de cobranza y crédito. Estos hallazgos indican la necesidad urgente de revisar y mejorar los procesos de cobranza y políticas de crédito para evitar un impacto negativo en la liquidez y la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo.

El análisis del índice de cuentas incobrables revela un preocupante aumento en la tasa de cuentas incobrables de Dismero S.A. entre 2021 y 2022, lo que señala posibles problemas en la capacidad de la empresa para recuperar deudas de clientes. Esta tendencia debe abordarse de manera inmediata mediante la revisión y ajuste de políticas de crédito y procesos de cobranza para mitigar el riesgo de incobrabilidad y proteger la rentabilidad y salud financiera a largo plazo.

El análisis horizontal de las cuentas por cobrar muestra un aumento del 6.69% entre 2021 y 2022. Si bien este incremento puede reflejar un crecimiento en las operaciones de la empresa, también podría indicar dificultades en la gestión de cobranza y una posible demora en convertir cuentas por cobrar en efectivo. Es esencial que Dismero S.A. evalúe cuidadosamente las causas detrás de este aumento y tome medidas correctivas para garantizar un flujo de efectivo saludable y una gestión eficiente de sus cuentas por cobrar.

## RECOMENDACIONES

- Evaluar y ajustar las políticas de crédito de la empresa para garantizar que se otorguen límites de crédito adecuados a los clientes y se minimice el riesgo de incobrabilidad. Esto puede incluir la implementación de procedimientos de evaluación de crédito más rigurosos y la segmentación de clientes según su historial de pagos y riesgo crediticio.
- Identificar y eliminar posibles cuellos de botella en los procesos de cobranza para agilizar la conversión de cuentas por cobrar en efectivo. Esto puede implicar la automatización de tareas repetitivas, la mejora de la comunicación con los clientes morosos y la implementación de incentivos para el pago temprano.
- Implementar un sistema robusto de seguimiento de cuentas vencidas para identificar y abordar de manera proactiva los pagos atrasados. Esto puede incluir el establecimiento de recordatorios automáticos, la asignación de recursos dedicados a la recuperación de deudas y la negociación de acuerdos de pago con clientes en dificultades financieras.

## REFERENCIAS

- Ramirez Huamán, S. Y., & Maldonado Guardamino, I. M. (2020). Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear S.A. *Revista Valor Contable*, 65 - 78.
- Woodruff, J. (28 de Enero de 2019). *Chorn*. Obtenido de Why Is Financial Management So Important in Business?: <https://smallbusiness.chron.com/financial-management-important-business-57073.html>
- Aranda Quispe, L. I. (2019). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7(1), 19-27.
- Avila Anastacio, N. M., Gil Caamaño, R. F., & Duque González, Á. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. *Observatorio de la economía LatInoamericaNA*, 1-13.
- Baquerizo Gómez, M. E. (2021). *Control contable en las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables. [Universidad Estatal Península de Santa Elena]*. Repositorio Institucional, Santa Elena.
- Farías Rodríguez, J. P. (2019). *Análisis de estados financieros y su uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-2017. [Tesis para Contador Público, Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo]*. Repositorio Institucional, Lamyaque. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12893/3747>
- Marínez Dueñas, C. (19 de Octubre de 2022). *Drip Capital*. Obtenido de ¿Qué son las cuentas por cobrar y cómo se clasifican?: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-son-las-cuentas-por-cobrar>

- Muñoz Tuárez, G. N. (2020). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y Solidaridad “Alianza”, cantón Portoviejo, año 2020. *Digital Publisher*, 8(2), 172 - 181. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8995436>
- Poma Carriazo, Y. D., Ramos Garcia, K. E., & Sulca Quispe, K. S. (2020). *La gestión financiera y la liquidez en la Empresa Sirex Medica Perú S.A.C., periodo 2017 - 2019. [Tesis para Contador Público, Universidad Nacional de Callao]*. Repositorio Institucional, Callao. Obtenido de [https://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5668/POMA\\_RAMOS\\_SULCA\\_FCC\\_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5668/POMA_RAMOS_SULCA_FCC_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Solís , J. A. (25 de Septiembre de 2023). *Linkedin*. Obtenido de Gestión e Importancia de las Cuentas por Cobrar y Créditos a Clientes: Impulso a la Liquidez Empresarial: <https://es.linkedin.com/pulse/gesti%C3%B3n-e-importancia-de-las-cuentas-por-cobrar-y-la>
- Tomalá Plúas, J. L. (2021). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en los Estados Financieros del sector comercial*. Repositorio Institucional, Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5891/1/UPSE-TCA-2021-0082.pdf>
- Tomalá Soriano, K. L. (2022). *Tratamiento contable de la provisión de cuentas incobrables en las microempresas del sector comercial del Cantón La Libertad, año 2020. [Universidad Estatal Península de Santa Elena]*. Repositorio Institucional, Santa Elena.
- Torres, D. (26 de Octubre de 2023). *Hubspot*. Obtenido de Rentabilidad de una empresa: qué es, cómo calcularla y ejemplos: <https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa>
- Valles, Y. (2021). *Bind erp*. Obtenido de Métodos y procedimientos de cobranza para tu empresa: <https://bind.com.mx/blog/contabilidad-y-finanzas/metodos-y->



## ANEXOS

## Anexo 1. Carta de Autorización



---

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

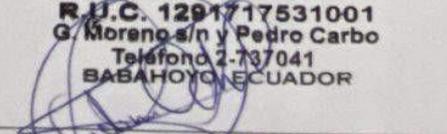
---

Babahoyo, 8 febrero del 2024

Yo, **CRISTINA PATRICIA OCHOA**, con cedula de identidad N° **0918304619-1**, gerente del **COMERCIAL DISMERO**, con RUC **1291717531**, por medio de la presente autorizo al Sr. **MONCADA MORA JONATHAN OMAR**, con cédula de identidad **125057814-1**, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración Finanzas e Informática de la carrera de Contabilidad y Auditoría (Rediseñada) se le conceda el total permiso a realizar su Caso de Estudio denominado **“GESTIÓN FINANCIERA DEL RUBRO CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA DISMERO DEL CANTÓN BABAHOYO DURANTE EL PERIDO 2021 - 2022”**.

Atentamente,

**DISMERO S. A.**  
R.U.C. 1291717531001  
G. Moreno s/n y Pedro Carbo  
Teléfono 2-737041  
BABAHOYO, ECUADOR

  
**CRISTINA PATRICIA OCHOA***gerente del Comercial Dismero*

CI: 0918304619-1

## Anexo 2. RUC



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

**Razón Social**  
DISMERO S.A.

**Número RUC**  
1291717531001

**Representante legal**  
- MEDINA PARRA ROBERTO MARCELO

<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL	
<b>Fecha de registro</b> 12/05/2005	<b>Fecha de actualización</b> 16/12/2020	<b>Inicio de actividades</b> 07/03/2005
<b>Fecha de constitución</b> 07/03/2005	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO	<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> SI

**Domicilio tributario****Ubicación geográfica**

Provincia: LOS RIOS Cantón: BABAHOYO Parroquia: CLEMENTE BAQUERIZO

**Dirección**

Calle: GARCIA MORENO Número: S/N Intersección: PEDRO CARBO Referencia: A VEINTE METROS DE LA IGLESIA CATOLICA LA FATIMA

**Medios de contacto**

Teléfono trabajo: 053901662 Email: dismersa@hotmail.com Fax: 053901653 Celular: 0994330405

**Actividades económicas**

- G46499802 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA.
- G46303101 - VENTA AL POR MAYOR DE CARNE Y PRODUCTOS CÁRNICOS.
- G46309401 - VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).
- G46900002 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.
- G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47220201 - VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).
- G47110201 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN SUPERMERCADOS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA.
- G46900001 - VENTA AL POR MAYOR DE DIVERSOS PRODUCTOS SIN ESPECIALIZACIÓN.
- G46309501 - VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS, INCLUSO EL ENVASADO DE VINO A GRANEL SIN TRANSFORMACIÓN.

1/2

**Razón Social**

DISMERO S.A.

**Número RUC**

1291717531001

- G47739901 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NO ALIMENTICIOS N.C.P.: MATERIALES DE LIMPIEZA, ARMAS Y MUNICIONES, ETCÉTERA, EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47210901 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

**Establecimientos****Abiertos**

6

**Cerrados**

1

**Obligaciones tributarias**

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación:

CATRCR2023000376839

Fecha y hora de emisión:

10 de febrero de 2023 11:52

Dirección IP:

10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

### Anexo 3. Entrevista

**Objetivo:** Evaluar la eficacia de los procesos de gestión de cuentas por cobrar.

**Dirigida:** Gerente

La entrevista se la realizó al Gerente de la empresa, con la finalidad de evaluar la eficacia de los procesos de gestión de cuentas por cobrar de la empresa. Se indagó sobre la frecuencia de revisión del envejecimiento de las cuentas por cobrar, la existencia de políticas establecidas para otorgar crédito, el uso de sistemas automatizados, la eficiencia percibida en el proceso de cobranza, los métodos de comunicación con clientes con cuentas vencidas y las medidas adicionales tomadas en caso de incumplimiento. Estos datos proporcionarán información valiosa para mejorar la gestión y optimizar los procesos de cobranza.

1. ¿Con qué frecuencia revisa su empresa el envejecimiento de las cuentas por cobrar para identificar deudas vencidas?
  - Υ Diariamente
  - Υ Semanalmente
  - Υ Mensualmente
  - Υ Trimestralmente
  - Υ Anualmente
2. ¿Su empresa cuenta con políticas claras y establecidas para otorgar crédito a los clientes?
  - Υ Sí
  - Υ No
  - Υ Parcialmente
3. ¿Su empresa utiliza algún sistema automatizado para la gestión de cuentas por cobrar?
  - Υ Sí
  - Υ No
4. ¿Qué tan eficiente consideras que es el proceso de cobranza de la empresa en la recuperación de cuentas por cobrar vencidas?
  - Υ Muy eficiente
  - Υ Eficiente
  - Υ Moderadamente eficiente
  - Υ Poco eficiente
  - Υ No estoy seguro
5. ¿Qué métodos utiliza tu empresa para comunicarse con los clientes con cuentas vencidas?
  - Υ Llamadas telefónicas
  - Υ Correos electrónicos
  - Υ Mensajes de texto
  - Υ Cartas de recordatorio
  - Υ Otros (especificar)
6. ¿Qué medidas adicionales toma tu empresa en caso de que las cuentas por cobrar sigan vencidas después de los recordatorios de pago?
  - Υ Envío a agencias de cobranza
  - Υ Notificaciones por morosidad

- Y Avisos legales
- Y Negociación de acuerdos de pago
- Y Otros (especificar)

## RESPUESTAS

1. ¿Con qué frecuencia revisa su empresa el envejecimiento de las cuentas por cobrar para identificar deudas vencidas?
  - Y Diariamente
  - Y Semanalmente
  - Y Mensualmente
  - Y Trimestralmente
  - Y Anualmente
2. ¿Su empresa cuenta con políticas claras y establecidas para otorgar crédito a los clientes?
  - Y Sí
  - Y No
    - Parcialmente
3. ¿Su empresa utiliza algún sistema automatizado para la gestión de cuentas por cobrar?
  - Y Sí
  - Y No
4. ¿Qué tan eficiente consideras que es el proceso de cobranza de la empresa en la recuperación de cuentas por cobrar vencidas?
  - Y Muy eficiente
  - Y Eficiente
    - Moderadamente eficiente
  - Y Poco eficiente
  - Y No estoy seguro
5. ¿Qué métodos utiliza tu empresa para comunicarse con los clientes con cuentas vencidas?
  - Llamadas telefónicas
  - Correos electrónicos
  - Mensajes de texto
  - Y Cartas de recordatorio
  - Y Otros (especificar)
6. ¿Qué medidas adicionales toma tu empresa en caso de que las cuentas por cobrar sigan vencidas después de los recordatorios de pago?
  - Y Envío a agencias de cobranza
    - Notificaciones por morosidad
    - Avisos legales
  - Y Negociación de acuerdos de pago
  - Y Otros (especificar)

### Anexo 4. Estado de situación financiera 2022 – 2021

FORMULARIO 101		DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACION DE BALANES FORMULARIO UNICO ADICIONALES Y ESTABLES BIENES PERMANENTES			
NO	AÑO	104	R.F. del contribuyente		No.
001	2021	004	R.F. del contribuyente		9329409042
DIR	RUC	DIR	Razon social (RUC 1000)		DEVENGUR.
	12017781001	002	Razon social (RUC 1000)		
<b>OPERACIONES CON BIENES RELACIONADOS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR</b>					
<b>CON BIENES RELACIONADOS LOCALES</b>					
Operaciones de activo	003	1.024,06			
Operaciones de pasivo	004	20.000,00			
Operaciones del egreso	005	1.674,35			
Operaciones de ingreso	006	3.987,30			
Operaciones de fiscal, servicios notarios, acta notarial, de ocurrencia y otros	007	0,00			
<b>CON BIENES RELACIONADOS EN PAISES FISCALES JURISDICCIONES DE MENOR IMPACION Y REGIMENES FISCALES PREFERENTES</b>					
Operaciones de activo	008	0,00			
Operaciones de pasivo	009	0,00			
Operaciones del egreso	010	0,00			
Operaciones de ingreso	011	0,00			
Operaciones de fiscal, servicios notarios, acta notarial, de ocurrencia y otros	012	0,00			
<b>CON BIENES RELACIONADOS EN OTRAS JURISDICCIONES GREYBANKS DEL EXTERIOR</b>					
Operaciones de activo	013	0,00			
Operaciones de pasivo	014	0,00			
Operaciones del egreso	015	0,00			
Operaciones de ingreso	016	0,00			
Operaciones de fiscal, servicios notarios, acta notarial, de ocurrencia y otros	017	0,00			
<b>TOTAL OPERACIONES CON BIENES RELACIONADOS</b>	<b>020</b>	<b>10.224,66</b>			
¿Se aplicó procedimiento de aplicación del régimen de pagos diferidos de renta? (000)					
	020	NA			
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>					
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTOS A EFECTIVO</b>					
	011	102.990,71			
<b>DEBITOS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>					
<b>DEBITOS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES</b>					
<b>FINANCIEROS</b>					
<b>LOCALES</b>					
	012	1.029,08			
<b>DEL EXTERIOR</b>					
	013	0,00			
1) Denominación: moneda valor de deudas y documentos por cobrar comerciales por los habidos (prevalece para deudas locales)					
	014	0,00			
<b>NO RELACIONADOS</b>					
<b>LOCALES</b>					
	015	40.961,00			
<b>DEL EXTERIOR</b>					
	016	0,00			
1) Denominación: moneda valor de deudas y documentos por cobrar comerciales por los habidos (prevalece para deudas locales)					
	017	21.966,88			
<b>OTROS DEBITOS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>					
<b>ACCIONES, BONOS Y PARTICIPACIONES, BONOS A LA ORDEN, TITULARES DE DEBITOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>					
<b>LOCALES</b>					
	018	0,00			
<b>DEL EXTERIOR</b>					
	019	0,00			
<b>DEBITOS POR COMPRA</b>					
<b>EFECTIVO</b>					
	020	0,00			
<b>EFECTIVO DE FUENTES DEL EXTERIO</b>					
	021	0,00			
<b>OTROS DEBITOS</b>					
<b>LOCALES</b>					
	022	0,00			
<b>DEL EXTERIOR</b>					
	023	0,00			
1) Denominación: moneda valor de deudas, bonos y documentos por cobrar por los habidos (prevalece para deudas locales)					
	024	0,00			
<b>OTROS NO RELACIONADOS</b>					
<b>LOCALES</b>					
	025	14.879,42			
<b>DEL EXTERIOR</b>					
	026	0,00			
1) Denominación: moneda valor de deudas, bonos y documentos por cobrar por los habidos (prevalece para deudas locales)					
	027	0,00			
<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES</b>					
<b>A corto plazo</b>					
	028	0,00			
1) Denominación: moneda valor de otros activos financieros corrientes, incluidos a corto plazo (prevalece para deudas locales)					
	029	0,00			
<b>A largo plazo</b>					
	030	0,00			
<b>BANCOS CON RESERVA DE APLAZAR LOS PAGOS POR COMPRA</b>					
<b>FINANCIADOS</b>					
	031	0,00			
<b>NO FINANCIADOS</b>					
	032	0,00			
<b>IMPORTE EN TITULO APLAZADO POR LOS DEBITOS POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE OCUPIACION</b>					
<b>FINANCIADOS</b>					
	033	0,00			
<b>NO FINANCIADOS</b>					
	034	0,00			
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>					
<b>CRÉDITO FISCAL A PAGAR (QUE PUEDE SER)</b>					
	035	0,00			
<b>CRÉDITO FISCAL A PAGAR (QUE NO ES)</b>					
	036	0,00			
<b>CRÉDITO FISCAL A PAGAR (QUE PUEDE SER) (IMPORTE A LA TERCIA)</b>					
	037	46.990,00			
<b>OTROS</b>					
	038	0,00			
<b>INVENTOS 001</b>					
<b>Medicamentos y alimentos</b>					
	039	0,00			



Inventario de materias primas para la construcción	343	0.00
Inventario de procesos en proceso (concreto o prefabricados en construcción para la venta)	344	0.00
Inventario de ped. terr. y materiales diversos (concreto, otros materiales, fertilizantes para la venta)	342	2,066,960.00
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	345	4,968.00
Inventario de repuesto para, suministros y materiales para la construcción	344	0.00
Inventario de otros insumos para la construcción para la venta	343	0.00
Inventario de otros insumos para la venta	345	0.00
(1) Diferencia entre el valor de inventario por partida y el valor de ajuste	347	0.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES SUJETOS PARA LA VENTA</b>		
Caja	345	0.00
(1) Diferencia entre el valor de inventario por partida y el valor de ajuste	349	0.00
<b>ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>		
<b>PLANTAS VIVAS Y MUTUOS EN CRECIMIENTO</b>		
Planta	350	0.00
(1) Diferencia acumulada de valor de activos biológicos medidos a costo	351	0.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	352	0.00
<b>SEMILLEROS Y OJOS</b>		
Planta	351	0.00
(1) Diferencia acumulada de valor de activos biológicos medidos a costo	356	0.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	359	0.00
<b>SISTEMAS PRODUCIDORES POR ANTICIPACIÓN (PREVENCIÓN)</b>		
Prepagados y anticipos por pagar	355	0.00
Anticipos de otros pagos por adelantado	357	97,941.00
Fondos de seguro pagados por adelantado	358	2,767,740.00
Otros	359	3,900.71
<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	361	1,361,108.00
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	361	4,148,440.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
<b>PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO</b>		
<b>TERRENOS</b>		
Caja: Saldo antes de depreciación o svaluaciones	362	3,610,000.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	365	0.00
<b>EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)</b>		
Caja: Saldo antes de depreciación o svaluaciones	364	67,000.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	365	0.00
<b>MAQUINARIAS, BIENES DE FONDO Y SIMILARES</b>		
Caja: Saldo antes de depreciación o svaluaciones	366	0.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	367	0.00
<b>INSTRUMENTOS, EQUIPO, INSTALACIONES Y REPARACIONES</b>		
Caja: Saldo antes de depreciación o svaluaciones	363	0.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	369	0.00
<b>UNIDADES PRODUCTIVAS SUJETAS A IFRS</b>		
Caja: Saldo antes de depreciación o svaluaciones	370	0.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	371	0.00
CONDICIONES SIMILARES A LAS DE OTROS CONTRATOS	372	0.00
Muebles y oficina	373	2,000,000.00
Equipo de Computación	374	1,500,000.00
Vehículos, equipo de transporte y control MDR	375	4,600,000.00
<b>PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>		
Terreno	376	0.00
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	377	2,000,000.00
Muebles, oficina, equipo de cómputo y otros	378	0.00
Maquinaria, equipo, instalaciones y similares	379	0.00
Equipo de computación	380	0.00
Vehículos, equipo de transporte y control MDR	381	0.00
Otros	382	0.00
Otros proyectos, planes y equipo	383	4,300,000.00
(1) Diferencia acumulada de valor de propiedades, plantas y equipo		
Del costo: Saldo antes de depreciación o svaluaciones	384	16,000,000.00
Del ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	385	0.00
(1) Diferencia entre el valor de inventario por partida y el valor de ajuste	386	0.00
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
Patente o goodwill (derechos de autor)	387	0.00
Marcas, patentes, licencias y otros similares	388	0.00
Adquisiciones y registros en otros mercados de valores o instrumentos financieros	389	0.00
Derechos de autor de creación	390	0.00
Otros	391	14,000,000.00
(1) Diferencia acumulada de valor de intangibles	392	3,180,000.00
(1) Diferencia acumulada de valor de intangibles	393	0.00
Derechos de autor por software (intangible)	394	0.00
(1) Diferencia acumulada de valor de intangibles por software (intangible)	395	0.00
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>TERRENOS</b>		
Planta	396	0.00
Ajuste acumulado por depreciación o svaluaciones	399	0.00

<b>EDIFICIO</b>		
Avalúo	395	0.00
Revalorización	395	0.00
[1] Depreciación acumulada de otros bienes muebles de inversión		
	395	0.00
[2] Debito Acumulado del Valor de Participación de Inversión		
	395	0.00
<b>ACTIVOS RECORRIDOS</b>		
<b>CUENTAS VARIAS Y RENTAS EN CRECIMIENTO</b>		
Avalúo	400	0.00
[1] Depreciación acumulada de otros bienes muebles de inversión	401	0.00
[2] Debito Acumulado de los otros bienes de inversión recibidos a corto	402	0.00
Revalorización menos excedido de valor	403	0.00
<b>RENTAS VIVIDAS</b>		
Avalúo	404	0.00
[1] Depreciación acumulada de otros bienes muebles de inversión	405	0.00
[2] Debito Acumulado de los otros bienes de inversión recibidos a corto	406	0.00
Revalorización menos excedido de valor	407	0.00
<b>ACTIVOS PARA SER OBTENIDA EVALUACION Y EXPLOTACION DE RESERVAS MINERALES</b>		
Tarjetas	408	0.00
Integridad	409	0.00
[1] Depreciación (valorización acumulada de otros bienes muebles de inversión, excedido y explotación)	410	0.00
[2] Debito Acumulado del valor de otros bienes muebles de inversión y explotación	411	0.00
<b>INVERSIONES NO CORRIENTES</b>		
<b>EN BUSQUEDA DE</b>		
Coto	412	0.00
[1] Debito Acumulado por aplicación de reservas de participaciones (valor participaciones proporcional)	413	0.00
<b>EN PRODUCCION</b>		
Coto	414	0.00
[1] Debito Acumulado por aplicación de reservas de participaciones (valor participaciones proporcional)	415	0.00
<b>EN BANCOS DONANTES</b>		
Coto	416	0.00
[1] Debito Acumulado por aplicación de reservas de participaciones (valor participaciones proporcional)	417	0.00
Otros Debitos Referenciales de Capital en los Estados que no son Subvenciones, ni Acciones, ni Regímenes de Incentivos	418	0.00
[2] Debito Acumulado del Valor de Inversión en Bancos	419	0.00
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES NO CORRIENTES</b>		
<b>RELACIONADAS</b>		
Locales	420	0.00
Deudores	421	0.00
[1] Debito por el valor de valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por no controlados (previsiones para créditos incobrables)	422	0.00
<b>NO RELACIONADAS</b>		
Locales	423	0.00
Deudores	424	0.00
[1] Debito por el valor de valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por no controlados (previsiones para créditos incobrables)	425	0.00
<b>OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES</b>		
<b>FINANCIERAS, SOCIOS, PARTICIPES, SERVIDORES U OTROS TITULARES DE BIENES REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>		
Locales	426	0.00
Deudores	427	0.00
[1] Debito por el valor de valor de cuentas y documentos por cobrar por no controlados (previsiones para créditos incobrables)	428	0.00
<b>OTRAS RELACIONADAS</b>		
Locales	429	0.00
Deudores	430	0.00
[1] Debito por el valor de valor de cuentas y documentos por cobrar por no controlados (previsiones para créditos incobrables)	431	0.00
<b>OTRAS NO RELACIONADAS</b>		
Locales	432	0.00
Deudores	433	0.00
[1] Debito por el valor de valor de cuentas y documentos por cobrar por no controlados (previsiones para créditos incobrables)	434	0.00
<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>		
A avalúo	435	0.00
[1] Debito Acumulado del valor de otros activos financieros no corrientes recibidos a corto plazo (previsiones para créditos incobrables)	436	0.00
A valor razonable	437	0.00
<b>PORTAFOLIO POR RETE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>		
Relacionadas	438	0.00
NO Relacionadas	439	0.00
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>		
Por diferendos de impuestos	440	43174.26
Por períodos regulares de gastos o beneficios de períodos de gastos	441	0.00
<b>FORORENTOS FIDUCIARIOS MULTIPLES</b>		
Debito Estado a favor del sujeto pasivo (D)	442	0.00
Debito Estado a favor del sujeto pasivo (E) (Impuesto a la Renta)	443	0.00
Otros	444	0.00
Otros Activos No Corrientes	445	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>460</b>	<b>43174.26</b>
<b>REVALUACIONES Y REDEPRECIACIONES DE ACTIVOS IMPORBITALES</b>		
Activos revalorizados por los propietarios o resultado neto de otros activos o por ganancias (pérdidas) de otros	460	0.00

(1) Depósitos de garantía de los depósitos acumulados por reconocimientos o revaluaciones de otros activos de propiedad, planta y equipo (Información)	461	0.00
Ajustes acumulados por reconocimientos o revaluaciones de otros intangibles (Información)	462	0.00
(2) Ajustes acumulados a los depósitos de garantía de los depósitos acumulados por reconocimientos o revaluaciones de otros intangibles (Información)	463	0.00
Ajustes acumulados por reconocimientos o revaluaciones de propiedades del edificio (Información)	464	0.00
(3) Depósitos de garantía de los depósitos acumulados por reconocimientos o revaluaciones de propiedades del edificio (Información)	465	0.00
Ajustes acumulados por reconocimientos o revaluaciones de otros activos para explotación, evaluación y explotación de recursos minerales (Información)	466	0.00
(4) Depósitos de garantía de los depósitos acumulados por reconocimientos o revaluaciones de otros activos para explotación, evaluación y explotación de recursos minerales (Información)	467	0.00
Total de las revaluaciones y otros ajustes positivos producidos devaluación de los valores contables del estado del activo, para todos los activos (Información)	468	0.00
(5) Total de pasivos acumulados de ajuste acumulados por revaluaciones y otros ajustes negativos producto devaluación de los valores contables del estado del activo, para todos los activos (Información)	469	0.00
<b>TERMINOS DEBES ENLACE DEL BALANCE</b>		
Total costo de terreno en los que se desarrolla actividades agropecuarias (sufragio de los excedentes o explotaciones) (Información)	470	0.00
Total de terreno acumulado del costo de terreno en los que se desarrolla actividades agropecuarias (Información)	471	0.00
Total costo de terreno en los que se desarrolla proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (Información)	472	0.00
Total de terreno acumulado del costo de terreno en los que se desarrolla proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (Información)	473	0.00
Total de terreno explotado en desarrollo (Información) (transfieren en el estado de resultados) por acuerdos operativos que se refieren a las transacciones de venta de terrenos (Información)	474	0.00
Activos (pasivos) y gastos (ingresos) en relación con el desarrollo de proyectos de inversión (Información)	475	0.00
Activos (pasivos) y gastos (ingresos) en relación con el desarrollo de proyectos de inversión (Información)	476	0.00
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>835</b>	<b>617336.47</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES CORRIENTES</b>		
<b>RELACIONES</b>		
Locales	311	0.00
Deudor	312	0.00
<b>OTRO RELACIONES</b>		
Locales	313	2307.113.00
Deudor	314	0.00
<b>OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES</b>		
<b>ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, DEUDOS Y OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>		
Locales	315	0.00
Deudor	316	0.00
<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>		
Locales	317	0.00
Deudor	318	0.00
<b>OTROS RELACIONES</b>		
Locales	319	0.00
Deudor	320	0.00
<b>OTROS DE RELACIONES</b>		
Locales	321	0.00
Deudor	322	0.00
<b>DEBERES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTES</b>		
<b>RELACIONES</b>		
Locales	323	0.00
Deudor	324	0.00
<b>OTRO RELACIONES</b>		
Locales	325	775099.00
Deudor	326	0.00
<b>DEBITO A MEDIO PLAZO</b>		
Por el contrato de arrendamiento	327	0.00
Por el contrato de arrendamiento	328	0.00
<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS</b>		
A cargo de terceros	329	0.00
A favor de terceros	330	0.00
Por el contrato de arrendamiento - Financiamiento del Fajal	331	174952.27
Por el contrato de arrendamiento	332	0.00
Por el contrato de arrendamiento	333	0.00
<b>PASIVO CORRIENTE POR DEBERES CON LOS EMPLEADOS</b>		
Participación en los beneficios por pagar al despido	334	27304.26
Obligaciones con el estado	335	44709.08
El seguro de vida	336	0.00
Otros Pasivos Corrientes Por Beneficio a Empleados	337	54407.35
<b>PROVISIONES CORRIENTES</b>		
Por pagar	338	0.00
Por devaluación de activos	339	0.00
Por devaluación de inventarios	340	0.00
Por devaluación de otros	341	0.00
Por devaluación de otros	342	0.00
Por devaluación de otros	343	0.00
Por devaluación de otros	344	176799.22
<b>PASIVO POR IMPUESTOS DEFERIDOS</b>		
Impuesto de renta	345	13879.30
Superavit del impuesto	346	0.00
Otros	347	0.00

<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		
Tarjetas de crédito y sucursales (del exterior)	363	0.00
Otros	369	0.00
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>883</b>	<b>596232.88</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR GUBERNAMENTALES NO CORRIENTES</b>		
<b>RELACIONES</b>		
Locales	333	0.00
Del exterior	356	0.00
<b>NO RELACIONADAS</b>		
Locales	333	0.00
Del exterior	356	0.00
<b>OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES</b>		
<b>A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTIQUES, DEUDORES AJENOS U OTROS TITULARES DE INTERES REPRESENTATIVOS (DE CAPITAL)</b>		
Locales	337	0.00
Del exterior	363	0.00
<b>OTRAS RELACIONADAS</b>		
Locales	339	0.00
Del exterior	363	0.00
<b>OTRAS NO RELACIONADAS</b>		
Locales	361	0.00
Del exterior	362	0.00
<b>RELACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES</b>		
<b>RELACIONES</b>		
Locales	362	0.00
Del exterior	364	0.00
<b>NO RELACIONADAS</b>		
Locales	362	249676.12
Del exterior	363	0.00
<b>OTROS A TERCEROS</b>		
Por el tipo de cambio de operaciones en moneda	367	0.00
Otros	363	0.00
<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>		
<b>A OBLIGACIONES</b>		
A corto plazo	369	0.00
A largo plazo	370	0.00
<b>Por el tipo de cambio de operaciones en moneda extranjera</b>		
Por el tipo de cambio de por adelantado	371	119028.83
Por el tipo de cambio a la par de contado	374	0.00
Por el tipo de cambio a la par de futuro	372	0.00
<b>PASIVOS NO CORRIENTES POR SU EMPLEO A LOS EMPLEADOS</b>		
De Seguro Patronal	373	2320737.9
De Seguro	375	1096412.7
Otros Pasivos no Corrientes por deudores a E y F y G	376	0.00
<b>PROVISIONES NO CORRIENTES</b>		
Por garantías	378	0.00
Por deudores inciertos	377	0.00
Por deudores en mora	378	0.00
Por deudores en mora de negocios	379	0.00
Por deudores a clientes	380	0.00
Por riesgos	381	0.00
Por pasivos contingentes asociados con otros tipos de riesgos	382	0.00
Otros	383	0.00
<b>PASIVOS POR INTERES DIFERIDOS</b>		
Relaciones de corto plazo	384	0.00
Relaciones de largo plazo	385	0.00
Otros	386	0.00
<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Tarjetas de crédito y sucursales (del exterior)	387	0.00
Otros	388	0.00
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>883</b>	<b>3976237.7</b>
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Tarjetas de crédito y sucursales (del exterior)	391	0.00
Otros	392	0.00
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		
	<b>883</b>	<b>4572960.58</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Capital Social y Reservas</b>		
Capital Social y Reservas	891	249250.00
Capital Social y Reservas, Adicional y Transferido	892	0.00
<b>Activos de Seguro, Acciones, Participaciones, Obligaciones, Intereses o Otros Títulos de Deudores, Ingresos y Otros Pasivos de Capital para Futuras Operaciones</b>		
	893	49.94
<b>RESERVA</b>		
Reserva legal	894	16013.66
Reserva para contingencias	895	297021.51
Otros	896	0.00
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		
Reserva de capital	897	0.00
Reserva por depreciaciones	898	0.00
Reserva por cambios de precios de los activos y otros resultados de contabilización - REC	899	0.00

Supervén por realización de inversiones (procedente de la liquidación de bienes sustruados de contribución - IEC)	610	0.00		
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	611	0.00		
(1) Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	612	0.00		
Excedente / pérdidas del ejercicio anterior (por años)	613	0.00		
Resultado acumulado por adquisición por primera vez de las IIF	614	0.00		
Utilidad de ejercicio	615	53963.01		
Pérdida de ejercicio	616	0.00		
Excedente / pérdidas del ejercicio acumulado (por años)	617	0.00		
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS</b>				
<b>SUPERAVITE DE REVALUACIÓN ACUMULADO</b>				
Plusvalías, Plus y Equi	618	0.00		
Adicionalización	619	0.00		
Otros	620	0.00		
Guarantías y pérdidas acumuladas por inversiones en renta variable, patrimonio neto o instrumento financiero con cambio de otro subtipo integral	621	0.00		
Guarantías y pérdidas acumuladas por los derivados financieros de renta variable en el extranjero	622	0.00		
Guarantías y pérdidas acumuladas a corto plazo	623	39719.00		
La parte excedente de las ganancias y pérdidas de los instrumentos de renta variable a corto plazo a la fecha de cierre	624	0.00		
Otros	625	16715.00		
Impuestos diferidos (por años) anterior a finales de ejercicio por la existencia de capital en la equidad fiscal (patrimonio)	626	0.00		
Impuestos pagados e impuestos a finales de ejercicio o presentados de capital en el ejercicio fiscal (por años)	627	0.00		
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>630</b>	<b>1460 032.67</b>		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>630</b>	<b>1460 032.67</b>		
<b>ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL</b>				
<b>INGRESOS</b>				
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>				
<b>VENTAS LOCALES DE Bienes</b>				
Gravados con ICA de 0% de IVA	6301	1442020.00	6302	0.00
Gravados con ICA de 0% de IVA con IVA de IVA	6303	1355179.00	6304	0.00
<b>PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS</b>				
Gravados con ICA de 0% de IVA	6305	7300.00	6306	0.00
Gravados con ICA de 0% de IVA con IVA de IVA	6307	0.00	6308	0.00
<b>EXPORTACIONES INTERNACIONALES</b>				
De bienes	6309	0.00	6310	0.00
De servicios	6311	0.00	6312	0.00
Por períodos de construcción	6313	0.00	6314	0.00
Obras de infraestructura de transporte o similares (proyectos de agencias)	6315	0.00	6316	0.00
Obras de mantenimiento o similares	6317	0.00	6318	0.00
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>6318</b>	<b>2767988.00</b>		
<b>OTROS INGRESOS</b>				
<b>POR RESULTADO Y OTROS RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>				
Financiarías	6319	0.00	6320	0.00
No financieras	6321	0.00	6322	0.00
<b>POR DIVIDENDOS</b>				
Procedentes de operaciones de compra o adquisición de acciones	6323	0.00	6324	0.00
Procedentes de operaciones de recompra de acciones en Ecuador	6325	0.00	6326	0.00
Generadas sobre por resultados de acciones financieras emitidas sobre acciones de venta	6327	0.00	6328	0.00
Generadas sobre por resultados de participaciones de inversión a largo plazo	6329	0.00	6330	0.00
Generadas sobre por resultados de participaciones de inversión a corto plazo	6331	0.00	6332	0.00
Generadas sobre por dividendos de acciones	6333	0.00	6334	0.00
Utilidad en venta de participaciones, plus y equity	6335	0.00	6336	0.00
Utilidad en la adquisición de bienes representativos de capital	6337	0.00	6338	0.00
Ingresos de otros tipos por el resultado de gestión y otros que no se clasifican en los anteriores	6339	0.00	6340	0.00
<b>GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE DETERMINO EN EL VALOR</b>				
De acciones financieras (ventas de participaciones por dividendos distribuidos)	6341	0.00	6342	0.00
De instrumentos	6343	0.00	6344	0.00
De acciones de empresas financieras por la venta	6345	0.00	6346	0.00
De acciones financieras	6347	0.00	6348	0.00
De participaciones de inversión	6349	0.00	6350	0.00
De acciones financieras	6351	0.00	6352	0.00
De participaciones de inversión	6353	0.00	6354	0.00
De acciones de explotación, explotación y explotación de recursos naturales	6355	0.00	6356	0.00
De instrumentos financieros	6357	0.00	6358	0.00
Otros	6359	0.00	6360	0.00
<b>GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PROVISIONES</b>				
Ferrogatas	6361	0.00	6362	0.00
Por devaluaciones	6363	0.00	6364	0.00
Por otros tipos	6365	0.00	6366	0.00
Por revalorizaciones de registros	6367	0.00	6368	0.00
Por resultados de gestión	6369	0.00	6370	0.00
Por otros tipos	6371	0.00	6372	0.00
Por otros tipos, incluidos en otros subtipos de gestión	6373	0.00	6374	0.00
Otros	6375	0.00	6376	0.00
<b>GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PAGOS POR BIENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>				
Al momento de la liquidación	6377	0.00	6378	0.00



Otros		6107	0.00	6107	0.00
<b>RENTAS NETAS PROVENIENTES DE INGRESOS Y APORTACIONES (IMPUESTO DE INSTITUCIONES DE CARÁCTER PRIVADO EN FOMOS DE LICITO)</b>					
Total Ingresos				Valor escrito (en objeto)	
De ingresos pasivos		6101	0.00	6101	0.00
De otros ingresos		6102	0.00	6102	0.00
De deudas		6103	0.00	6103	0.00
<b>DE LAS REVENIDAS DE SERVICIOS</b>					
Total Ingresos				Valor escrito (en objeto)	
Porcentaje de costo		6104	0.00	6104	0.00
Otros		6105	0.00	6105	0.00
Provenientes del exterior		6106	0.00	6106	0.00
Otros		6107	0.00	6107	0.00
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES</b>					
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
<b>INTERVENCIÓN MERCANTIL</b>					
<b>RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		6108	0.00	6108	0.00
Del exterior		6109	0.00	6109	0.00
<b>NO RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610A	0.00	610A	0.00
Del exterior		610B	0.00	610B	0.00
<b>COSTOS DE TRANSICIÓN CUANTIFICADOS EN EL REG. REGISTROS, TODAS ENTRE OTROS</b>					
<b>RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610C	0.00	610C	0.00
Del exterior		610D	0.00	610D	0.00
<b>NO RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610E	18272	610E	0.00
Del exterior		610F	0.00	610F	0.00
<b>INTERES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>					
<b>RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610G	0.00	610G	0.00
Del exterior		610H	0.00	610H	0.00
<b>NO RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610I	47027	610I	0.00
Del exterior		610J	0.00	610J	0.00
<b>INTERES RELACIONADOS CON TRÁFICOS</b>					
<b>RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610K	0.00	610K	0.00
Del exterior		610L	0.00	610L	0.00
<b>NO RELACIONES</b>		Total Ingresos		Valor escrito (en objeto)	
Local		610M	1035.61	610M	0.00
Del exterior		610N	0.00	610N	0.00
Prestación de servicios de custodia de valores financieros		6201	0.00	6201	0.00
Prestación de servicios de operaciones de inversión en valores de renta fija		6202	0.00	6202	0.00
Por actividades de fideicomiso, administración de seguridad de activos financieros (ya sea sociedad o administrada por una institución financiera)		6203	0.00	6203	0.00
Otros		6204	0.00	6204	0.00
Intereses recibidos de bancos por depósitos que constituyen depósitos de transacción y depósitos de ahorro		6205	0.00	6205	0.00
Otros		6206	0.00	6206	0.00
Gastos por medio de fideicomiso en actividades y seguros de riesgo a largo plazo (pólizas de vida, pólizas de seguro)		6207	0.00	6207	0.00
Otros		6208	96727.88	6208	0.00
Total Ingresos				Valor escrito (en objeto)	
612		0.00	0.00	612	0.00
<b>TOTAL MONEDA DE CIRCULACIÓN</b>		1048	97484.40		
<b>TOTAL INGRESOS</b>				620	2007045.00
Ventas netas de propiedades, planta y equipo (financiero)					
				610	33899.27
Ingresos por el comercio de mercancías (financiero) (incluyendo facturas) por operaciones de transacción con bienes de calidad de grado A (otro ingreso)					
				611	0.00
Ingresos de dividendos (distribuidos a favor del extranjero en el exterior local) (financiero)					
				612	0.00
Ingresos de intereses (incluyendo por el extranjero) (financiero)					
				613	0.00
<b>Ingresos obtenidos por las operaciones de venta de valores de renta fija y renta variable (financiero)</b>					
Dividendos (financiero)				614	0.00
Ingresos (financiero)				615	0.00
<b>Reventa (facturado por los clientes) y dividendos (reavalsos de moneda) (financiero)</b>					
Compraventa de valores de renta fija y renta variable (incluyendo de los mismos o de otros) (financiero)				616	0.00
Venta de valores de renta fija y renta variable (incluyendo de los mismos o de otros) (financiero)				617	0.00
Ingresos generados por el comercio de mercancías (incluyendo facturas) (financiero)					
				618	0.00
Ingresos generados por los servicios de seguros de vida (incluyendo de los mismos o de otros) (financiero)					
				619	0.00
Ingresos de alquiler de inmuebles					
				620	0.00
Ingresos de alquiler de inmuebles (otro ingreso)					
				621	0.00
Ingresos de alquiler de bienes inmuebles					
				622	2007045.00
<b>COMPRAS Y GASTOS</b>					
<b>COSTO DE VENTAS</b>		200A		200A	Valor de deudas
Incremento (decreto) de bienes no producidos por el sujeto pasivo		2001	1378195.36		
Compra netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo		2002	2008251.50		2002
Incremento (decreto) de bienes no producidos por el sujeto pasivo		2003	0.00		2003
Incremento (decreto) de bienes no producidos por el sujeto pasivo		2004	254496.00		
Incremento (decreto) de valores netos		2005	0.00		

Compras realizadas de manera física	7076	0.00	-	7076	0.00	
Inscripciones de libros físicos	7079	0.00	-	7079	0.00	
(i) Inscripción de libros físicos	7022	0.00	-	-	-	
Inscripción de productos en proceso	7025	0.00	-	-	-	
(i) Inscripción de productos en proceso	7020	0.00	-	-	-	
Inscripción de productos terminados	7031	0.00	-	-	-	
(i) Inscripción de productos terminados	7034	0.00	-	-	-	
(ii) Ajustes	7037	6,887.07	-	7037	0.00	
<b>GASTOS POR ATENCIÓN A LOS EMPLEADOS Y HONORARIOS</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Salarios, sueldos y otras remuneraciones que corresponden al personal	7040	0.00	7041	14,423,147	0.00	
Bonificaciones, indemnizaciones y otras remuneraciones que no corresponden al personal del ESS	7043	3,449.59	7044	19,556,14.5	7045	2,969.75
Aportes a la seguridad social (dependiente de sueldo)	7046	0.00	7047	27,624,294	7048	0.00
Beneficios previsionales y salud	7049	0.00	7050	6,785,110	7051	0.00
Beneficios y otros pagos a los socios por servicios asociados	7052	0.00	7053	0.00	7054	0.00
Salud personal	7055	0.00	7056	47,056,048	7057	47,056,048
Recepción	7058	0.00	7059	19,029,54	7060	0.00
Otros	7061	0.00	7062	84,274,00	7063	0.00
<b>GASTOS POR DEPRECIACIONES</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
<b>DEL COSTO HISTÓRICO DE PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Depreciación	7064	0.00	7065	0.00	7066	0.00
Reconstrucción	7067	0.00	7068	17,750,048	7069	563.34
DEL COSTO HISTÓRICO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN	7070	0.00	7071	0.00	7072	0.00
DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN, EVALUACIÓN Y EXPLOTACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7073	0.00	7074	0.00	7075	0.00
<b>DEL ALIESTE ACUMULADO POR DEPRECIACIONES Y REVALUACIONES</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Proveedores, planta y equipo	7076	0.00	7077	0.00	7078	0.00
Proveedores de insumos	7079	0.00	7080	0.00	7081	0.00
Activos prepagados, incluyendo el costo de los recursos mineros	7082	0.00	7083	0.00	7084	0.00
Otros	7085	0.00	7086	0.00	7087	0.00
De otros beneficios	7088	0.00	7089	0.00	7090	0.00
Otros ajustes	7091	0.00	7092	0.00	7093	0.00
<b>GASTOS POR AMORTIZACIONES</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS INTANGIBLES	7094	0.00	7095	0.00	7096	0.00
DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN, EVALUACIÓN Y EXPLOTACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7097	0.00	7098	0.00	7099	0.00
<b>DEL ALIESTE ACUMULADO POR DEPRECIACIONES Y REVALUACIONES</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Intangible	7100	0.00	7101	0.00	7102	0.00
Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos mineros	7103	0.00	7104	0.00	7105	0.00
Otros	7106	0.00	7107	0.00	7108	0.00
De otros beneficios	7109	0.00	7110	0.00	7111	0.00
Otros ajustes	7112	0.00	7113	0.00	7114	0.00
<b>PÉRDIDAS NETAS POR DETERMINO DE SU VALOR</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
De activos intangibles (de proveen para contratos de explotación)	-	-	7115	1,629,02	7116	3,448.21
De inventarios	7119	0.00	7120	0.00	7121	0.00
De activos intangibles, incluyendo para la venta	-	-	7122	0.00	7123	0.00
De activos intangibles	-	-	7124	0.00	7125	0.00
De productos, plantas y equipo	7126	0.00	7127	0.00	7128	0.00
De activos intangibles	7127	0.00	7128	0.00	7129	0.00
De productos de inversión	-	-	7130	0.00	7131	0.00
De activos de exploración, evaluación y explotación de recursos mineros	-	-	7132	0.00	7133	0.00
De inventarios no corrientes	-	-	7134	0.00	7135	0.00
Otros	7136	0.00	7137	0.00	7138	0.00
Otros ajustes	7139	0.00	7140	0.00	7141	0.00
<b>GASTOS DE PROVISIÓN</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Por garantías	7142	0.00	7143	0.00	7144	0.00
Por devaluaciones	7145	0.00	7146	0.00	7147	0.00
Por otros cambios	-	-	7148	0.00	7149	0.00
Por provisiones de reservas	-	-	7150	0.00	7151	0.00
Por otros ajustes	-	-	7152	0.00	7153	0.00
Por otros	-	-	7154	0.00	7155	0.00
Por otros cambios	-	-	7156	0.00	7157	0.00
Por otros cambios, asociados con un costo histórico de reservas	7160	0.00	7161	0.00	7162	0.00
Otros	7163	0.00	7164	0.00	7165	0.00
<b>PÉRDIDA EN VENTA DE OBTENIDOS FIJOS</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Recepciones	7166	0.00	7167	0.00	7168	0.00
De otros saldos	7169	0.00	7170	0.00	7171	0.00
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>2,046</b>	<b>0.00</b>	<b>2,046</b>	<b>Valor no decible</b>	<b>0.00</b>	
Por otros gastos	-	-	7172	48,025.41	7173	0.00
Transporte	-	-	7174	3,075.45	7175	0.00
Costos de otros contratos y subcontratos	7176	0.00	7177	3,657.87	7178	0.00
Costos de viaje	-	-	7179	0.00	7180	0.00
Costos de gestión	-	-	7181	3,243.47	7182	0.00
Activos de otros operativos	-	-	7183	18,854,597	7184	0.00
Suministros, materiales, mano de obra y repuestos	7185	0.00	7186	24,235,990	7187	0.00
Pérdida en la adquisición de derechos representados de capital	-	-	7188	0.00	7189	0.00
Intervención y ajustes	7190	0.00	7191	18,122,627	7192	0.00
Intereses	7193	0.00	7194	0.00	7195	0.00
Suavizantes y amortizaciones (financieras y otros)	7202	0.00	7203	3,889.92	7204	0.00

Costos de operación de los departamentos de apoyo (costos indirectos)	7205	0.00	7205	0.00	7205	0.00
Impuestos, contribuciones y otros	7206	0.00	7206	61 879.47	7206	0.00
<b>COMISIONES Y GASTOS DE PROTESIS EN LAS COMISIONES DE CORPORACIONES FINANCIERAS</b>						
<b>RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7211	0.00	7212	0.00	7213	0.00
Del exterior	7214	0.00	7215	0.00	7216	0.00
<b>NO RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7217	0.00	7218	0.00	7219	0.00
Del exterior	7220	0.00	7221	0.00	7222	0.00
<b>OPERACIONES DE RECAUDO, SERVICIOS TERCEROS, ADMINISTRATIVOS, RECONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>						
<b>RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7223	0.00	7224	0.00	7225	0.00
Del exterior	7226	0.00	7227	0.00	7228	0.00
<b>NO RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7229	0.00	7230	48271.76	7231	0.00
Del exterior	7232	0.00	7233	0.00	7234	0.00
<b>PROVISIONES A GASTOS Y GANANCIAS</b>						
Raíz que se carga al costo objeto	7235	0.00	7236	72279.42	7237	0.00
RENTAS PERDIDAS	7241	0.00	7242	91 182.49	7243	0.00
PERDIDAS POR CAMBIOS	-		7245	1 349.95	7246	0.00
Otros	7247	0.00	7248	46256.31	7249	53672.06
<b>CANTOS RECAUDOS Y OTROS NO OPERACIONALES</b>						
<b>OPERACIONES FINANCIERAS</b>						
<b>PREMIOS DE COMPRA Y VENTA</b>						
<b>RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7251	0.00	7252	0.00	7253	0.00
Del exterior	7254	0.00	7255	0.00	7256	0.00
<b>NO RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7257	0.00	7258	0.00	7259	0.00
Del exterior	7260	0.00	7261	0.00	7262	0.00
<b>COSTOS DE TRANSACCION O CUENTAS BANCARIAS, MONEDEROS, TRAMAS, ENTRE OTROS</b>						
<b>RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7263	0.00	7264	0.00	7265	0.00
Del exterior	7266	0.00	7267	0.00	7268	0.00
<b>NO RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7269	0.00	7270	34202.76	7271	0.00
Del exterior	7272	0.00	7273	0.00	7274	0.00
<b>INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>						
<b>RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7275	0.00	7276	0.00	7277	0.00
Del exterior	7278	0.00	7279	0.00	7280	0.00
<b>NO RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7281	0.00	7282	16424.47	7283	0.00
Del exterior	7284	0.00	7285	0.00	7286	0.00
<b>INTERESES PAGADOS A TERCEROS</b>						
<b>RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7287	0.00	7288	0.00	7289	0.00
Del exterior	7290	0.00	7291	0.00	7292	0.00
<b>NO RELACIONES</b>	7200		7200		Valor en deudores	
Local	7293	294.22	7294	0.00	7295	1129.1
Del exterior	7296	0.00	7297	0.00	7298	0.00
<b>INTERESES DEL PASIVO POR ATENDIMIENTO</b>	7299	0.00	7300	0.00	7301	0.00
Intereses del descuento de intereses que serán reconocidos a la vista (pasivos)	7302	0.00	7303	0.00	7304	0.00
Intereses recibidos de terceros por depósitos de los cuales se han descontado los intereses (pasivos o pago diferido)	7305	14 702.12	7306	0.00	7307	0.00
Otros	7308	0.00	7309	0.00	7310	0.00
Perdidas por intereses demorados en cobros y pagos (pasivos a cargo de la prorrata) (pasivos a prorrata)	7311	0.00	7312	0.00	7313	0.00
Otros	7314	0.00	7315	0.00	7316	0.00
Perdidas netas procedentes de actividades discontinuadas	7317	0.00	7318	0.00	7319	0.00
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>			7321		2477 336.10	
<b>TOTAL GASTOS</b>			7322		3 338 823.42	
<b>TOTAL GASTOS Y GASTOS</b>			7323		2762 541.00	
<b>Deja de inventario (y ganancias)</b>	7324		7325		2062.41	
Pago por inventario como mercancías (y no total fabricado por ellos) por parte de un tercero o proveedor de los costos (información)	7326		7327		0.00	
Pago por inventario como fideicomiso (información)	7328		7329		0.00	
Resultado probable del pago de un activo a largo plazo (información)	7330		7331		174677.57101	
Costos y gastos generados en transacciones recurrentes o sucesivas (transacciones de inversión) (información)	7332		7333		0.00	
Costos atribuibles a ingresos no objeto de impuestos (y otros)	7334		7335		0.00	
Costos y gastos atribuibles a otros eventos (y otros)	7336		7337		0.00	
Intereses y de otros arrendamientos bancarios, comisiones por depósitos y otros (información) (información)	7338		7339		0.00	
<b>CONTRIBUTOS A TRIBUTACIÓN</b>						
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			801		140236.13	
<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>			802		0.00	
<b>DELEGACIONES DE PARTICIPACION A TRIBUTACIONES</b>			803		0.00	
Perdidas por actividades de apoyo (información) (información) (información) (información)	804	0.00	805	0.00	0.00	

Pérdidas, costos y gastos por inversiones de activos biológicos a valor razonable neto de costos de venta	695	0.00	697	0.00
Bases distribuido de participación a las acciones			695	100.00%
<b>OPERACIONES FINANCIERAS</b>				
(1) Participación a los socios			859	275.42%
(2) Dividendos recibidos, y efectos por reducción de participaciones (valor patrimonial proporcional) (contos) (30244000-7142)			004	0.00
(3) Otros ingresos recibidos e ingresos por pagos de impuestos a la renta			329	0.00
(4) Gastos financieros totales			395	118.21%
(5) Gastos financieros de exterior			007	0.00
(6) Gastos financieros para generación de activos y gastos financieros e ingresos de otros de impuestos a la renta			005	0.00
(7) Participación en operaciones a término e ingresos recibidos por efectos de impuesto a la renta - Fomento (8041198) + (825-8918195.1)			309	0.00
(8) Devoluciones adelantadas			010	3.08%
(9) Retiro por precio de adquisición			011	0.00
(10) Ingresos y gastos de impuesto a la renta otros			012	0.00
(11) Otros ingresos de actividades recibidos para generación ingresos a impuesto a la renta otros			013	0.00
<b>INGRESOS, COSTOS Y GASTOS CONTABLES RELACIONADOS AL SECTOR DE LA RENTA EJERCIDA (RE)</b>				
<b>SU ACTIVIDAD BARRANERA</b>				
Ingresos y gastos de impuesto a la renta (RE) para las actividades del Sector Barranero (producción y venta vola)			100	0.00
Ingresos y gastos de impuesto a la renta (RE) para las actividades del Sector Barranero (producción)			101	0.00
Costos y gastos (recursos) para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta (RE) para las actividades del Sector Barranero (producción y venta vola)			102	0.00
Costos y gastos (recursos) para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta (RE) para las actividades del Sector Barranero (venta vola)			103	0.00
<b>SU ACTIVIDAD AGROPECUARIA</b>				
Ingresos y gastos de impuesto a la renta (RE) para las actividades agropecuarias (producción y venta vola)			104	0.00
Ingresos y gastos de impuesto a la renta (RE) para las actividades agropecuarias (producción)			105	0.00
Costos y gastos (recursos) para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta (RE) para las actividades agropecuarias (producción y venta vola)			106	0.00
Costos y gastos (recursos) para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta (RE) para las actividades agropecuarias (venta vola)			107	0.00
<b>SU ACTIVIDAD DE PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE PAQUETES DE FIDUCIARIOS (SUCESIONES FIDUCIARIAS Y OTRO)</b>				
Ingresos y gastos de impuesto a la renta (RE) para las actividades de producción y venta vola de Fideicomisos			108	0.00
Costos y gastos (recursos) para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta (RE) para las actividades de producción y venta vola de Fideicomisos			109	0.00
<b>SU ACTIVIDAD DE DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>				
Ingresos (dividendos) recibidos de impuesto a la renta (RE) en la capacidad de dividendos representativos de capital			110	0.00
Costos y gastos (recursos) para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta (RE) en la capacidad de dividendos representativos de capital			111	0.00
(1) Ingresos y gastos de impuesto a la renta de Régimen Precedido de Incentivos			112	0.00
(2) Otros ingresos y gastos para generación ingresos y gastos a impuesto a la renta de Régimen Precedido de Incentivos			113	0.00
<b>GENERACIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (DIFERENCIAS TEMPORARIAS)</b>				
<b>FORMACIÓN DE RESERVAS O FONDOS</b>				
Por provisiones para devaluación pasivas (Múltiple de cambio)	\$14	0.00	015	0.00
Por provisiones para devaluación pasivas (Múltiple de cambio)	815	0.00	817	0.00
Por costos estimados de devaluación de activos	010	0.00	019	0.00
Por devaluación de activos de propiedades (partes y otros)	020	0.00	021	0.00
Por provisiones de reservas de cuentas por cobrar, devaluación de inventarios y otros	030	0.00	033	0.00
Por devaluación de cuentas por cobrar de devaluación pasiva y los cargos que se registran por el deterioro de los activos por devaluación de los	110	0.00	113	0.00
<b>POR CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN</b>				
Ingresos provenientes de contratos de construcción	116	0.00	117	0.00
Pérdidas, costos y gastos provenientes de contratos de construcción	118	0.00	119	0.00
<b>POR MEDICIONES DE ACTIVOS, NO GOBIERNOS NI INTENDIDOS PARA LA VENTA</b>				
Costos de que el precio de los activos de propiedad de los contratos de venta de activos	120	0.00	121	0.00
Pérdidas que surgen de la venta de activos de propiedad de los contratos de venta de activos	122	0.00	123	0.00
<b>POR MEDICIONES DE ACTIVOS, INCLUIDOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTO DE VENTA</b>				
Ingresos	020	0.00	029	0.00
Pérdidas, costos y gastos	030	0.00	031	0.00
Aumentación por otros ingresos de otros activos	-		039	0.00
Pérdidas de otros activos	040	0.00	045	0.00
<b>RENTAS QUINCE</b>				
<b>RENTAS QUINCE A ENTIDADES DE PARTICIPACIÓN</b>				
<b>INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA LA INFORMACIÓN TRIBUTARIA (INFORMACIÓN BANCIONARIO - IN)</b>				
¿Cual es el nivel de inversión en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades?			000	51
Porcentaje de la inversión en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			008	0.00
Porcentaje de la inversión en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			010	0.00
<b>INFORMACIÓN RELACIONADA POR RESULTADOS OBTENIDOS DENTRO Y FUERA DE ZEDEROS</b>				
¿Cuales son los resultados obtenidos dentro y fuera de ZEDEROS?			001	5%
<b>INFORMACIÓN RELACIONADA POR RESULTADOS OBTENIDOS DENTRO Y FUERA DE ZEDEROS</b>				
<b>RESULTADO GANANCIA</b>				
Pérdidas y ganancias de actividades dentro y fuera de ZEDEROS	040	0.00	043	2.00%
Pérdidas y ganancias de actividades dentro y fuera de ZEDEROS	044	0.00	045	0.00
<b>RESULTADO GANANCIA POR PARTICIPACIONES (GASTOS RELACIONADOS A DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA)</b>				
Resultado ganancia	046	0.00	047	0.00
Resultado ganancia	048	0.00	049	2.00%
<b>RENTAS QUINCE RELACIONADAS CON ACTIVIDADES DE PARTICIPACIÓN EN LA RENTA EJERCIDA (RE)</b>				
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			000	51
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			008	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			010	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			018	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			020	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			028	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			030	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			038	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			040	0.00
Porcentaje de participación en el activo compuesto de los activos de los grupos de entidades			048	2.00%
<b>TOTALES</b>				



(*) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA (2000+2001)	1009	134728.00
(-) IMPUESTO A LA RENTA DEDUCIBLE	820	97620.00
(*) UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO A LA RENTA (2000+2001)	183	36908.00
<b>ANTICIPOS (PROVISIÓN) SICA</b>		
<b>ANTICIPOS DE IMPUESTO A LA RENTA PROXIMO AÑO</b>		
Anticipo calculado, período año (10000000 a partir del ejercicio fiscal 2015)	071	0.00
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (FINANCIA)</b>		
<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR REVALUACIONES:</b>		
Propiedades, planta y equipo	831	0.00
Activos intangibles	801	0.00
Otros	822	0.00
Generado y perdido por inversiones en instrumentos de patrimonio, vendidos o valorados por cambios en el resultado integral	833	0.00
Generado y perdido por los cambios de valores, resultados de negocios en el extranjero	804	0.00
Generado y perdido actualizado	829	0.00
La parte cobijada de las ganancias y pérdidas de los instrumentos de cobertura en una cobertura de flujo de efectivo	835	0.00
Otros	807	0.00
<b>GASTOS (INGRESOS) POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO (INFORMATIVO)</b>		
Gasto (ingreso) por impuesto a la renta corriente	838	0.00
Gasto (ingreso) por impuesto a la renta diferido	839	0.00
<b>TOTAL</b>		
Pago por el impuesto	850	0.00
<b>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (PARA DECLARACIONES SUSTITUTIVAS)</b>		
Impuesto	808	0.00
Impuesto	839	0.00
Multa	844	0.00
<b>VALORES PAGAR Y FORMAS DE PAGO (LÍNEA DE IMPUTACIÓN AL PAGO EN DECLARACIONES SUSTITUTIVAS)</b>		
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	862	0.00
Hechos por hacer	803	0.00
Multa	844	0.00
TOTAL PAGADO	869	0.00

 <b>SUPERINTENDENCIA</b> DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	RAZÓN SOCIAL	DISMERO S.A.
	DIRECCIÓN	GARCIA MORENO Y PEDRO CARBO No. S/N BARRIO:
	EXPEDIENTE	118951
	RUC	1291717531001
	AÑO	2022
	FORMULARIO	SCV.NIF.118951.2022.1
FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DDMM/AAA)		Mar 23, 20
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
ACTIVO	1	5730241.35
ACTIVO CORRIENTE	101	4016700.45
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	1280096.12
CAJA	1010101	191705.91
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	129298.74
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	950091.47
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	0.00
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	0.00
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102010208	0.00
CUPONES	10102010209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102010210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102010211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102010212	0.00
OBLIGACIONES	10102010213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102010214	0.00
OVERNIGHTS	10102010215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102010216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102010217	0.00
PAGARÉS	10102010218	0.00
POLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102010219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102010220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102010221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010222	0.00
OTROS	10102010223	0.00
DÉRIVADOS	101020103	0.00
FORWARD	10102010301	0.00
FUTUROS	10102010302	0.00
OPCIONES	10102010303	0.00
OTROS	10102010304	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	1010202	0.00
RENTA VARIABLE	101020201	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102020101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102020102	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102020103	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102020104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020105	0.00
OTROS	10102020106	0.00
RENTA FIJA	101020202	0.00
AVALES	10102020201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102020202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102020203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102020204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102020205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102020206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102020207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102020208	0.00
CUPONES	10102020209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102020210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102020211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102020212	0.00
OBLIGACIONES	10102020213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102020214	0.00
OVERNIGHTS	10102020215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102020216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102020217	0.00
PAGARÉS	10102020218	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102020219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102020220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102020221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020222	0.00
OTROS	10102020223	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	1010203	0.00
RENTA FIJA	101020302	0.00
AVALES	10102030201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102030202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102030203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102030204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102030205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102030206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102030207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102030208	0.00
CUPONES	10102030209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102030210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102030211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102030212	0.00
OBLIGACIONES	10102030213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102030214	0.00
OVERNIGHTS	10102030215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102030216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102030217	0.00
PAGARÉS	10102030218	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102030219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102030220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102030221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102030222	0.00
OTROS	10102030223	0.00
PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	1010204	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	101020401	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USDS)
ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	101020402	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	101020403	0.00
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1010205	0.00
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050101	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050102	0.00
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	628334.24
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050201	509747.34
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050202	0.00
CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	10102050203	0.00
COMISIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES	10102050204	0.00
CONTRATO DE UNDERWRITING	10102050207	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE PORTAFOLIOS DE TERCEROS	10102050208	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE FONDOS ADMINISTRADOS	10102050209	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	10102050210	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES MATERIALIZADOS	10102050211	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES DESMATERIALIZADOS	10102050212	0.00
POR MANEJO DE LIBRO DE ACCIONES Y ACCIONISTAS	10102050213	0.00
POR ASESORÍA	10102050214	0.00
DIVIDENDOS POR COBRAR	10102050215	0.00
INTERESES POR COBRAR	10102050216	0.00
DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	10102050217	0.00
ANTICIPO A COMITENTES	10102050218	0.00
ANTICIPO A CONSTRUCTOR POR AVANCE DE OBRA	10102050219	0.00
DERECHOS POR COMPROMISO DE RECOMPRA	10102050220	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	10102050221	118586.90
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1010206	11229.84
POR COBRAR A ACCIONISTAS	101020601	0.00
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	101020602	0.00
POR COBRAR A CLIENTES	101020603	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	101020604	11229.84
PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010207	-54428.46
INVENTARIOS	10103	2049527.86
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301	0.00
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302	0.00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	1010303	0.00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACION DEL SERVICIO	1010304	0.00
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	1010305	0.00
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	1010306	2044543.03
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307	0.00
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308	0.00
OBRAS TERMINADAS	1010309	0.00
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310	0.00
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311	0.00
OTROS INVENTARIOS	1010312	4984.83
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENTARIO	1010313	0.00
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	82172.81
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401	28895.58
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402	12184.69
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403	37171.10
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	3921.44
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I. R.)	1010502	0.00
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
ACTIVOS CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	10106	0.00
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC. 23 PYMES)	10107	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108	19768.04
ACTIVOS NO CORRIENTES	102	1713540.90
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10201	1635011.04
TERRENOS	1020101	416850.20
EDIFICIOS	1020102	873200.14
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103	0.00
INSTALACIONES	1020104	0.00
MUEBLES Y ENSERES	1020105	280582.20
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	0.00
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107	0.00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	205899.98
VEHICULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	463108.20
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	499922.62
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-1204552.30
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401	0.00
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011402	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	0.00
TERRENOS	1020201	0.00
TERRENOS	102020101	0.00
DERECHOS DE USO SOBRE TERRENOS SUBARRENDADOS	102020102	0.00
EDIFICIOS	1020202	0.00
EDIFICIOS	102020201	0.00
DERECHOS DE USO SOBRE EDIFICIOS SUBARRENDADOS	102020202	0.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	0.00
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301	0.00
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302	0.00
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303	0.00
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304	0.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306	0.00
ACTIVO INTANGIBLE	10204	115960.23
PLUSVALÍAS	1020401	0.00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	1020402	0.00
CONCESIONES Y LICENCIAS	1020403	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020404	0.00
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020405	-34871.27
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020406	0.00
OTROS INTANGIBLES	1020407	150831.50
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205	62569.63
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	1020601	0.00
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	1020602	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1020603	0.00
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1020604	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1020605	0.00
(-)PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1020606	0.00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	10207	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020701	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020702	0.00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	1020703	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10208	0.00
DERECHOS FIDUCIARIOS	1020801	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1020802	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACIONES BURSÁTILES	1020803	0.00
ACCIONES DEL DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES	1020805	0.00
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020806	0.00
INVERSIONES ASOCIADAS	1020807	0.00
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020808	0.00
OTRAS INVERSIONES	1020809	0.00
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020810	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020811	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	10209	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	1020901	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1020902	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	1020903	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	10210	0.00
POR COBRAR A ACCIONISTAS	1021001	0.00
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	1021002	0.00
POR COBRAR A CLIENTES	1021003	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1021004	0.00
PASIVO	2	4045872.53
PASIVO CORRIENTE	201	3118109.73
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20102	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	1973359.63
LOCALES	2010301	1973359.63
PRESTAMOS	201030101	0.00
PROVEEDORES	201030102	1973359.63
OTRAS	201030103	0.00
DEL EXTERIOR	2010302	0.00
PRÉSTAMOS	201030201	0.00
PROVEEDORES	201030202	0.00
OTRAS	201030203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	631125.02
LOCALES	2010401	631125.02
DEL EXTERIOR	2010402	0.00
PROVISIONES	20105	0.00
LOCALES	2010501	0.00
DEL EXTERIOR	2010502	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20106	0.00
OBLIGACIONES	2010601	0.00
PAPEL COMERCIAL	2010602	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2010603	0.00
OTROS	2010604	0.00
INTERESES POR PAGAR	2010605	0.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	431102.26
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	171681.32
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	57387.25
CON EL IESS	2010703	37868.08
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	97206.68
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	66958.93
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
OTROS	2010707	0.00
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20108	60000.00
LOCALES	2010801	60000.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080102	0.00
PROVEEDORES	201080103	0.00
OTROS	201080104	60000.00
DEL EXTERIOR	2010802	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080201	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080202	0.00
PROVEEDORES	201080203	0.00
OTROS	201080204	0.00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	0.00
ANTICIPOS	20110	22522.83
ANTICIPOS DE CLIENTES	2011001	22522.83
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2011002	0.00
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	20111	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	0.00
JUBILACION PATRONAL	2011201	0.00
OTROS BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS	2011202	0.00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	0.00
COMISIONES POR PAGAR	2011301	0.00
POR OPERACIONES BURSÁTILES	2011302	0.00
POR CUSTODIA	2011303	0.00
POR ADMINISTRACIÓN	2011304	0.00
OTRAS COMISIONES	2011305	0.00
SANCIONES Y MULTAS	2011306	0.00
INDEMNIZACIONES	2011307	0.00
OBLIGACIONES JUDICIALES	2011308	0.00
ACREEDORES POR INTERMEDIACION	2011309	0.00
OBLIGACIÓN POR COMPROMISO DE RECOMPRA	2011310	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	2011311	0.00
OTROS	2011312	0.00
PASIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	20114	0.00
PASIVO NO CORRIENTE	202	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20201	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	0.00
LOCALES	2020201	0.00
PRÉSTAMOS	202020101	0.00
PROVEEDORES	202020102	0.00
OTRAS	202020103	0.00
DEL EXTERIOR	2020202	0.00
PRESTAMOS	202020201	0.00
PROVEEDORES	202020202	0.00
OTRAS	202020203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	545265.31
LOCALES	2020301	545265.31
DEL EXTERIOR	2020302	0.00
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20204	0.00
LOCALES	2020401	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040102	0.00
PROVEEDORES	202040103	0.00
OTROS	202040104	0.00
DEL EXTERIOR	2020402	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040201	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040202	0.00
PROVEEDORES	202040203	0.00
OTROS	202040204	0.00
PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20205	0.00
OBLIGACIONES	2020501	0.00
PAPEL COMERCIAL	2020502	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2020503	0.00
OTROS	2020504	0.00
INTERESES POR PAGAR	2020505	0.00
ANTICIPOS	20206	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES	2020601	0.00
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2020602	0.00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	382497.49
JUBILACION PATRONAL	2020701	272652.54
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702	109844.95
OTRAS PROVISIONES	20208	0.00
PASIVO DIFERIDO	20209	0.00
INGRESOS DIFERIDOS	2020901	0.00
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902	0.00
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	0.00
PATRIMONIO NETO	3	1684358.82
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	30	0.00
CAPITAL	301	849350.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	849350.00
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	0.00
FONDO PATRIMONIAL	30103	0.00
PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	30104	0.00
PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN	30105	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO ADMINISTRADO	3010501	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO COLECTIVO	3010502	0.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	85991.55
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	0.00
RESERVAS	304	444745.70
RESERVA LEGAL	30401	187713.79
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	257031.91
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	93680.69
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	30501	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	0.00
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	93680.69
RESULTADOS ACUMULADOS	306	0.00
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	0.00
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	0.00
RESERVA DE CAPITAL	30604	0.00
RESERVA POR DONACIONES	30605	0.00
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	210600.88
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	210600.88
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702	0.00
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES)	CONTADOR	
MEDINA PARRA ROBERTO MARCELO	RUIZ MEDINA ANGEL JAVIER	
0601490014	1205813726001	
	37081	

## DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

En mi calidad de Representante Legal declaro voluntariamente bajo juramento y debidamente apercibido de las penas de perjurio, que la información relativa a los estados financieros, así como los anexos remitidos a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, a través del formulario que antecede, es exacta, veraz y fiel a la consignada en los registros y libros sociales y contables de la compañía, al cierre del ejercicio fiscal.

En tal virtud, me hago civil, penal y administrativamente responsable, de cumplir con las obligaciones derivadas del cargo que ejerzo, entre ellas, la de enviar, dentro del primer cuatrimestre de cada año, la información de la que habla el artículo 20 de la Ley de Compañías, de forma íntegra.

Dicho esto, esta Superintendencia no tiene responsabilidad por la exactitud, veracidad, fidelidad ni error del contenido de la información que, por este medio, reconozco que, conforme a la ley, soy responsable de comunicar inmediatamente de las inconsistencias o errores que se hubieren identificado.

Asimismo, declaro además que conozco el contenido y alcance, entre otras, de las siguientes normas:

Ley de Compañías:

\*Art. 25 - Si el Superintendente no recibiere oportunamente los documentos a que se refieren los artículos anteriores, o si aquellos no contuvieren todos los datos requeridos, impondrá al representante legal de la compañía remisa una multa de conformidad con el Art. 457 de esta Ley, salvo que antes del vencimiento del plazo se hubiere obtenido del Superintendente la prórroga respectiva, por haberse comprobado la imposibilidad de presentar oportunamente dichos documentos y datos.

La multa podrá repetirse hasta el debido cumplimiento de la obligación exigida.

El Superintendente podrá exigir, de oficio o a petición de los socios o accionistas de la compañía, la presentación de los estados financieros y de cualquier documentación contable que fuere necesaria para determinar la actual situación financiera de una compañía sujeta a su vigilancia. Estos estados financieros deberán ser entregados dentro de los quince días siguientes al mandato del Superintendente, bajo las mismas sanciones previstas en los incisos anteriores, salvo que la compañía, por razones justificadas, hubiere obtenido prórroga del plazo.

Los socios o accionistas tendrán el derecho de solicitar al organismo de control, en cualquier tiempo, el libre y oportuno acceso a la información financiera y demás documentos de la compañía. Para tales efectos, se procederá de acuerdo con el inciso anterior".

\*Art.- 460 - La compañía que proporcione deliberada y dolosamente información falsa, maliciosa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Compañías con una multa de 50 salarios básicos unificados para los trabajadores del sector privado, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar.

La compañía que proporcione por error o culpa información falsa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Compañías con una multa de hasta 20 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. (...)"

Código Orgánico Integral Penal:

\*Art. 270 - Perjurio y falso testimonio.- La persona que, al declarar, confesar, informar o traducir ante o a (sic) autoridad competente, falte a la verdad bajo juramento, cometa perjurio, será sancionada con pena privativa de libertad de tres a cinco años, cuando lo hace sin juramento, cometa falso testimonio, será sancionada con pena privativa de libertad de uno a tres años.

De igual modo, se comete perjurio cuando a sabiendas se ha fallado a la verdad en declaraciones patrimoniales juramentadas o juradas hechas ante Notario Público.

Si el perjurio se comete en causa penal, será sancionada con pena privativa de libertad de siete a diez años.

Si el falso testimonio se comete en causa penal, será sancionada con pena privativa de libertad de cinco a siete años.

Se exceptúan los casos de versiones y testimonio de la o el sospechoso o de la o el procesado, tanto en la fase preprocesal, como en el proceso penal"

## SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

CERTIFICO Que el presente balance ha sido enviado electrónicamente por el Representante Legal en virtud de una Declaración de Responsabilidad firmada por éste que obvia las firmas autógrafas. Esta copia es fiel reproducción del documento que consta en nuestros

## Anexo 5. Estado de situación integral 2022 -2021

 <b>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS</b>	RAZÓN SOCIAL	DISMERO S.A.
	DIRECCIÓN	GARCÍA MORENO Y PEDRO CARBO No. S/N BARRIO:
	EXPEDIENTE	118951
	RUC	1291717531001
	AÑO	2022
	FORMULARIO	SCV.NIF.118951.2022.1
<b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b>		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USDS)
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	401	27045547.23
VENTA DE BIENES	40101	27350736.12
PRESTACION DE SERVICIOS	40102	19526.80
INGRESOS POR ASESORÍA	4010201	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE OFERTA PÚBLICA DE VALORES	4010202	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	4010203	0.00
OTROS	4010204	19526.80
CONTRATOS DE CONSTRUCCION	40103	0.00
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	40104	0.00
REGALÍAS	40105	0.00
INTERESES	40106	2691.78
INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CREDITO	4010601	0.00
INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4010602	444.20
OTROS INTERESES GENERADOS	4010603	2247.58
DIVIDENDOS	40107	0.00
GANANCIA POR MEDICION A VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	40108	0.00
INGRESOS POR COMISIONES, PRESTACIÓN DE SERVICIOS, CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	40109	32.87
COMISIONES GANADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	4010901	0.00
POR OPERACIONES BURSÁTILES	401090101	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	401090103	0.00
POR COMISIÓN EN OPERACIONES	401090104	32.87
POR INSCRIPCIONES	401090105	0.00
POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCIÓN	401090106	0.00
POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	4010902	0.00
PORTAFOLIO DE TERCEROS	401090201	0.00
FONDOS ADMINISTRADOS	401090202	0.00
FONDOS COLECTIVOS	401090203	0.00
TITULARIZACIÓN	401090204	0.00
FIDEICOMISOS MERCANTILES	401090205	0.00
ENCARGOS FIDUCIARIOS	401090206	0.00
POR CALIFICACIÓN DE RIESGO	401090207	0.00
POR REPRESENTACION DE OBLIGACIONISTAS	401090208	0.00
CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	4010903	0.00
CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	401090301	0.00
CUSTODIA VALORES DESMATERIALIZADOS	401090302	0.00
COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES	401090303	0.00
OTROS	401090304	0.00
INGRESOS FINANCIEROS	40110	0.00
DIVIDENDOS	4011001	0.00
INTERESES FINANCIEROS	4011002	0.00
GANANCIA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	4011003	0.00
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS	4011004	0.00
GANANCIA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4011005	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	4011006	0.00
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40112	-77223.81
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	40113	-250216.63
(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	40114	0.00
(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	40115	0.00
UTILIDAD EN CAMBIO	40116	0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
GANANCIA BRUTA	402	0.00
OTROS INGRESOS	403	81255.14
GANANCIA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	40301	0.00
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	40302	0.00
OTROS	40303	81255.14
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	501	23272430.76
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	50101	0.00
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010101	2364696.63
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010102	22962277.16
(+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010103	0.00
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010104	-2044643.03
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	5010105	0.00
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	5010106	0.00
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	5010107	0.00
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	5010108	0.00
(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	5010109	0.00
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	5010110	0.00
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	5010111	0.00
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	5010112	0.00
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	50102	0.00
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	5010201	0.00
GASTOS PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5010202	0.00
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	50103	0.00
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	5010301	0.00
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5010302	0.00
(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	50104	0.00
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	5010401	0.00
DETERIORO O PERDIDAS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	5010402	0.00
DETERIORO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5010403	0.00
EFFECTO VALOR NETO DE REALIZACIÓN DE INVENTARIOS	5010404	0.00
GASTO POR GARANTIAS EN VENTA DE PRODUCTOS O SERVICIOS	5010405	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5010406	0.00
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	5010407	0.00
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	5010408	0.00
COSTOS DE CONTRATOS DE CONSTRUCCIONES	50105	0.00
COSTOS DE ACUERDO A PORCENTAJES O GRADOS DE TERMINACIÓN	5010501	0.00
GASTOS	502	0.00
GASTOS DE VENTA	50201	2037644.38
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020101	948493.66
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	5020102	173087.48
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020103	150227.29
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020104	0.00
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020105	0.00
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	5020106	0.00
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	5020107	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5020108	95382.16
ARRENDAMIENTO	5020109	204717.88
COMISIONES	5020110	0.00
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	5020111	66394.94
COMBUSTIBLES	5020112	31704.60
LUBRICANTES	5020113	0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5020114	0.00
TRANSPORTE	5020115	1951.66
GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	5020116	0.00
GASTOS DE VIAJE	5020117	0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5020118	80498.43
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	5020119	0.00
DEPRECIACIONES:	5020120	172656.99
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502012001	172656.99
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	502012002	0.00
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	502012003	0.00
AMORTIZACIONES	5020121	39373.68
INTANGIBLES	502012101	39373.68
OTROS ACTIVOS	502012102	0.00
GASTO DETERIORO	5020122	33571.44
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502012201	0.00
INVENTARIOS	502012202	0.00
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	502012203	0.00
INTANGIBLES	502012204	0.00
CUENTAS POR COBRAR	502012205	33571.44
OTROS ACTIVOS	502012206	0.00
DERECHOS DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	502012207	0.00
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	5020123	0.00
MANO DE OBRA	502012301	0.00
MATERIALES	502012302	0.00
COSTOS DE PRODUCCION	502012303	0.00
GASTO POR REESTRUCTURACION	5020124	0.00
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	5020125	0.00
GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)	5020126	0.00
SUMINISTROS Y MATERIALES	5020127	149223.62
OTROS GASTOS	5020128	147042.71
GASTOS ADMINISTRATIVOS	50202	0.00
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020201	452565.67
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	5020202	97926.61
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020203	149288.13
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020204	0.00
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020205	26569.63
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	5020206	0.00
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	5020207	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5020208	6255.14
ARRENDAMIENTO	5020209	0.00
COMISIONES	5020210	41414.61
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	5020211	0.00
COMBUSTIBLES	5020212	7406.32
LUBRICANTES	5020213	0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5020214	0.00
TRANSPORTE	5020215	0.00
GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	5020216	3985.32
GASTOS DE VIAJE	5020217	0.00
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5020218	15781.79
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	5020219	1357.56
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	5020220	134222.67
DEPRECIACIONES	5020221	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502022101	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	502022102	0.00
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	502022103	0.00
AMORTIZACIONES	5020222	0.00
INTANGIBLES	502022201	0.00
OTROS ACTIVOS	502022202	0.00
GASTO DETERIORO:	5020223	0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502022301	0.00
INVENTARIOS	502022302	0.00
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	502022303	0.00
INTANGIBLES	502022304	0.00
CUENTAS POR COBRAR	502022305	0.00
OTROS ACTIVOS	502022306	0.00
DERECHOS DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	502022307	0.00
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	5020224	0.00
MANO DE OBRA	502022401	0.00
MATERIALES	502022402	0.00
COSTOS DE PRODUCCION	502022403	0.00
GASTO POR REESTRUCTURACION	5020225	0.00
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	5020226	0.00
GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)	5020227	0.00
SUMINISTROS Y MATERIALES	5020228	3782.84
OTROS GASTOS	5020229	74867.51
GASTOS FINANCIEROS	50203	0.00
INTERESES	5020301	107628.22
INTERESES POR PRESTAMOS	502030101	107628.22
INTERESES POR ARRENDAMIENTOS	502030102	0.00
INTERESES POR VALORES EMITIDOS	502030103	0.00
OTROS INTERESES	502030104	0.00
COMISIONES	5020302	0.00
COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	502030201	0.00
POR OPERACIONES BURSATILES	50203020101	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	50203020103	0.00
POR COMISIÓN EN OPERACIONES	50203020104	0.00
POR INSCRIPCIONES	50203020105	0.00
POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCIÓN	50203020106	0.00
POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	5020303	0.00
PORTAFOLIO DE TERCEROS	502030301	0.00
FONDOS ADMINISTRADOS	502030302	0.00
FONDOS COLECTIVOS	502030303	0.00
TITULARIZACIÓN	502030304	0.00
FIDEICOMISOS MERCANTILES	502030305	0.00
ENCARGOS FIDUCIARIOS	502030306	0.00
POR CALIFICACION DE RIESGO	502030307	0.00
POR REPRESENTACION DE OBLIGACIONISTAS	502030308	0.00
CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	5020304	0.00
CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	502030401	0.00
CUSTODIA VALORES DESMATERIALIZADOS	502030402	0.00
COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES	502030403	0.00
OTROS	502030404	0.00
GASTOS POR SERVICIOS DE ASESORIA Y ESTRUCTURACION	5020305	0.00
POR ASESORÍA	502030501	0.00
POR ESTRUCTURACIÓN DE OFERTA PÚBLICA DE VALORES	502030502	0.00
POR ESTRUCTURACIÓN DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	502030503	0.00
OTROS	502030504	0.00
GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS	5020306	0.00
DIFERENCIA EN CAMBIO	5020307	0.00
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS	5020308	0.00
PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5020309	0.00
PERDIDA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5020310	0.00
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	5020311	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	5020312	0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)
OTROS GASTOS	50204	0.00
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	5020401	0.00
OTROS	5020402	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	600	446392.85
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	601	66958.93
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	602	379433.92
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	603	145433.00
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO	604	0.00
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	605	-1947.09
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	606	19337.36
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	607	0.00
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	700	0.00
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	701	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	702	0.00
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	703	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	704	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	705	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	706	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	707	210600.88
OTRO RESULTADO INTEGRAL	800	0.00
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	80001	0.00
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN	80002	0.00
VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	80003	0.00
GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80004	0.00
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS	80005	0.00
REVERSIÓN DEL DETERIORO (PÉRDIDA POR DETERIORO) DE UN ACTIVO REVALUADO	80006	0.00
PARTICIPACIÓN DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DE ASOCIADAS	80007	0.00
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS RELATIVO A OTRO RESULTADO INTEGRAL	80008	0.00
OTROS (DETALLAR EN NOTAS)	80009	0.00
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	801	0.00
PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	80101	0.00
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA (INFORMATIVO)	80102	0.00

REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES)

MEDINA PARRA ROBERTO MARCELO

0601490014

CONTADOR

RUIZ MEDINA ANGEL JAVIER

1205813726001

37081

#### DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

En mi calidad de Representante Legal declaro voluntariamente bajo juramento y debidamente apercibido de las penas de perjurio, que la información relativa a los estados financieros, así como los anexos remitidos a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, a través del formulario que antecede, es exacta, veraz y fiel a la consignada en los registros y libros sociales y contables de la compañía, al cierre del ejercicio fiscal.

En tal virtud, me hago civil, penal y administrativamente responsable, de cumplir con las obligaciones derivadas del cargo que ejerzo, entre ellas, la de enviar, dentro del primer cuatrimestre de cada año, la información de la que habla el artículo 20 de la Ley de Compañías, de forma íntegra.

Dicho esto, esta Superintendencia no tiene responsabilidad por la exactitud, veracidad, fidelidad ni error del contenido de la información que, por este medio, reconozco que, conforme a la ley, soy responsable de comunicar inmediatamente de las inconsistencias o errores que se hubieren identificado.

Asimismo, declaro además que conozco el contenido y alcance, entre otras, de las siguientes normas:

Ley de Compañías:

\*Art. 25.- Si el Superintendente no recibiere oportunamente los documentos a que se refieren los artículos anteriores, o si aquellos no contuvieren todos los datos requeridos, impondrá al representante legal de la compañía remisa una multa de conformidad con el Art. 457 de esta Ley, salvo que antes del vencimiento del plazo se hubiere obtenido del Superintendente la prórroga respectiva, por haberse comprobado la imposibilidad de presentar oportunamente dichos documentos y datos.

La multa podrá repetirse hasta el debido cumplimiento de la obligación exigida.

El Superintendente podrá exigir, de oficio o a petición de los socios o accionistas de la compañía, la presentación de los estados financieros y de cualquier documentación contable que fuere necesaria para determinar la actual situación financiera de una compañía sujeta a su vigilancia. Estos estados financieros deberán ser entregados dentro de los quince días siguientes al mandato del Superintendente, bajo las mismas sanciones previstas en los incisos anteriores, salvo que la compañía, por razones justificadas, hubiere obtenido prórroga del plazo.

Los socios o accionistas tendrán el derecho de solicitar al organismo de control, en cualquier tiempo, el libre y oportuno acceso a la información financiera y demás documentos de la compañía. Para tales efectos, se procederá de acuerdo con el inciso anterior\*.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USOS)

\*Art.- 460.- La compañía que proporcione deliberada y dolosamente información falsa, maliciosa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Compañías con una multa de 50 salarios básicos unificados para los trabajadores del sector privado, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar.

La compañía que proporcione por error o culpa información falsa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Compañías con una multa de hasta 20 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. (...)"

Código Orgánico Integral Penal:

\*Art. 270 - Perjuicio y falso testimonio - La persona que, al declarar, confesar, informar o traducir ante o a (sic) autoridad competente, falte a la verdad bajo juramento, cometa perjuicio, será sancionada con pena privativa de libertad de tres a cinco años; cuando lo hace sin juramento, cometa falso testimonio, será sancionada con pena privativa de libertad de uno a tres años.

De igual modo, se comete perjuicio cuando a sabiendas se ha faltado a la verdad en declaraciones patrimoniales juramentadas o juradas hechas ante Notario Público

Si el perjuicio se comete en causa penal, será sancionada con pena privativa de libertad de siete a diez años.

Si el falso testimonio se comete en causa penal, será sancionada con pena privativa de libertad de cinco a siete años.

Se exceptúan los casos de versiones y testimonio de la o el sospechoso o de la o el procesado, tanto en la fase preprocesal, como en el proceso penal"

#### SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

CERTIFICO Que el presente balance ha sido enviado electrónicamente por el Representante Legal en virtud de una Declaración de Responsabilidad firmada por éste que obvia las firmas autógrafas. Esta copia es fiel reproducción del documento que consta en nuestros

**Anexo 6. Activos financieros**

	...Diciembre 31...	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(En U.S. dólares)	
Cuentas por cobrar comerciales:		
Cuentas por cobrar	551.812	517.213
Provisión cuentas incobrables	(54.428)	(21.558)
Subtotal	<u>497.384</u>	<u>495.655</u>
Otras cuentas por cobrar:		
Otras cuentas por cobrar	76.522	106.565
Relacionadas (*)	<u>11.230</u>	<u>13.230</u>
Subtotal	<u>87.752</u>	<u>119.795</u>
Total	<u><u>585.136</u></u>	<u><u>615.450</u></u>