

**CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING**

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de los Periodos 2023 y 2022



Código de cuenta	Descripción de cuenta	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
<b>Activos</b>		<b>981.735,39</b>	<b>646.056,90</b>
<b>Activos corrientes</b>		<b>896.709,26</b>	<b>640.353,72</b>
101.01.01.01	CAJA	75,00	-
101.01.01.02	FONDOS ROTATIVOS	150,00	150,00
101.01.03.01	PRODUBANCO	203.621,32	45.935,19
101.01.03.02	PACIFICO	13,59	13,59
101.01.03.03	BOLIVARIANO	17,39	-
101.01.03.04	BAN ECUADOR	985,19	-
101.02.01.02.10	DEPOSITOS A PLAZO	600.000,00	450.000,00
101.02.05.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	23.352,10	40.516,15
101.02.07.01	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	(399,42)	(399,42)
101.02.05.02.02.02	CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS	454,48	2.564,48
101.02.05.02.02.06	PRESTAMOS A EMPLEADOS	14.191,78	28.331,63
101.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	13,00	343,42
101.05.01.01	IVA COMPRAS	13.530,44	1.142,68
101.05.01.02	RETENCION IVA EN VENTAS	4.410,10	6.237,70
101.05.01.03	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	16.959,71	27.201,01
101.05.02.11	IMPUESTO A LA RENTA RETENIDO CORRIENTE	19.334,58	38.317,29
<b>Activos no corrientes</b>		<b>85.026,13</b>	<b>5.703,18</b>
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	35.465,01	35.465,01
102.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	881,21	881,21
102.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	26.126,69	28.217,91
102.01.09	VEHICULOS EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQU	44.633,93	-
102.01.12.02	DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	(881,21)	(881,21)
102.01.12.03	DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	(34.610,24)	(33.254,49)
102.01.12.04	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	(25.066,02)	(26.525,25)
102.01.12.05	DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS	(6.109,95)	-
102.08.11.01	ACTIVO POR DERECHO DE USO DE OFICINA	41.928,66	-
102.08.02	DEPOSITOS EN GARANTIA	2.658,05	1.800,00
<b>Pasivos</b>		<b>(117.804,61)</b>	<b>(36.143,39)</b>
<b>Pasivos corrientes</b>		<b>(95.837,54)</b>	<b>(29.105,98)</b>
201.03.01.02	ANTICIPOS RECIBIDOS	(504,25)	-
201.03.01.03.01	PROVEEDORES	(2.613,06)	(5.299,23)
201.07.01.01	IVA VENTAS	(9.139,00)	(7.267,00)
201.07.01.03.02.01	30% RETENCION IVA	-	(5,40)
201.07.01.03.02.02	70% RETENCION IVA	(14,12)	(290,52)
201.07.01.03.02.03	100% RETENCION IVA	(13.119,48)	(553,68)
201.07.01.03.02.05	10% RETENCION IVA	(589,18)	-
201.07.01.03.01.02	RETENCIONES 1%	-	(2,63)
201.07.01.03.01.03	RETENCIONES 2%	(30,70)	(68,85)
201.07.01.03.01.04	RETENCIONES 8%	(310,64)	(265,52)
201.07.01.03.01.05	RETENCIONES (10)	-	(384,90)
201.07.01.03.01.06	RETENCIONES (0.10)	-	-
201.07.01.03.01.08	RETENCIONES (25)	(27.000,00)	0,00
201.07.01.03.01.09	RETENCIONES (35)	-	-
201.07.01.03.01.11	RETENCIONES (1)	(2,18)	(11,75)
201.07.01.03.01.12	RETENCIONES MICROEMPRESAS (1.75)	(0,09)	0,00
201.07.01.03.01.01	RETENCION A EMPLEADOS CON RELACION DE DEPENDENCIA	-	(186)
201.07.02	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	-	-
201.07.03.01	APORTE PATRONAL POR PAGAR	(1.659,08)	(1.602,80)
201.07.03.02	APORTE PERSONAL POR PAGAR	(1.290,41)	(1.117,91)
201.07.03.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR PAGAR	(27,13)	(1.400,00)
201.07.03.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	(153,91)	(314,25)
201.07.03.05	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	(166,67)	-
201.01.07.04.01	DECIMO TERCERO POR PAGAR	(1.008,75)	(822,17)
201.01.07.04.02	DECIMO CUARTO POR PAGAR	(1.653,75)	(2.136,08)
201.01.07.04.03	VACACIONES POR PAGAR	(7.020,37)	(7.377,06)
201.07.05	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	-	-
201.07.07	LIQUIDACION EMPLEADOS POR PAGAR	(1.610,40)	-
201.13.13	PASIVO POR ARRENDAMIENTO CORRIENTE	(27.924,37)	-
<b>Pasivos no corrientes</b>		<b>(21.967,07)</b>	<b>(7.037,41)</b>
202.07.01	JUBILACION PATRONAL	(4.551,11)	(4.551,11)
202.07.02	PROVISION PARA DESAHUCIO NO CORRIENTE	(2.486,30)	(2.486,30)
202.10.01	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(14.929,66)	-
<b>Patrimonio</b>		<b>(863.930,79)</b>	<b>(609.913,51)</b>
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	(150.000,00)	(150.000,00)
304.01	RESERVA LEGAL	(75.000,00)	(75.000,00)
305.04	OTROS ORI ESTUD ACTUARIAL	(3.640,45)	(3.640,45)
306.08	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(1.004,88)	(1.004,88)
306.01	GANANCIAS ACUMULADAS	(25.132,06)	(25.132,06)
306.09	RESULTADO AÑO 2019	(68.574,35)	(68.574,35)
306.11	RESULTADO AÑO 2021	(84.797,66)	(84.797,66)
306.12	RESULTADO AÑO 2022	(132.653,54)	(201.764,11)
306.13	RESULTADO AÑO 2023	(323.127,85)	-

REPRESENTANTE LEGAL  
CI / RUC:

CONTADOR  
CI / RUC:

**CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING**

Estados de Resultados Integrales

Enero a Diciembre de los Periodos 2023 y 2022



<u>Código</u> <u>cuenta</u>	<u>Descripción de cuenta</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Saldo al 31/12/2022</u>
<b>Ingresos</b>		<b>(923.500,02)</b>	<b>(793.102,84)</b>
401.09.02.07	POR CALIFICACION DE RIESGOS	(884.289,99)	(763.450,99)
401.01	VENTA DE BIENES	-	(236,81)
401.02.04	OTROS	(0,03)	-
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	(37.226,13)	(19.570,83)
401.10.06	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	-	(6.577,06)
401.11.03	OTROS	(1.983,87)	(3.267,15)
<b>Gastos de administración</b>		<b>600.372,17</b>	<b>591.338,73</b>
502.01.05.01	SERVICIOS DE CONSULTORIA	12.028,47	8.994,56
502.02.07	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	216.000,00	216.000,00
502.02.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	151.054,41	166.549,51
502.02.01.02	VACACIONES	4.093,76	4.291,96
502.02.01.03	BONOS	600,00	600,00
502.02.02.01	APORTE PATRONAL	18.515,19	20.332,48
502.02.02.02	FONDOS DE RESERVA	9.441,07	8.374,58
502.02.02.03	APORTE PERSONAL ASUME LA COMPA	2.079,00	2.268,00
502.02.03.01	DECIMO TERCERO	12.493,14	13.656,74
502.02.03.02	DECIMO CUARTO	5.092,50	5.351,22
502.02.03.03	INDEMNIZACIONES	4.200,00	1.500,00
502.02.03.05	PROVISIÓN PARA JUBILACIÓN PATRONAL	-	1.422,75
502.02.03.06	PROVISION PARA DESAHUCIO	549,17	8.563,79
502.02.05.01	HONORARIOS LEGALES (INCLUYENDO GASTOS NOTARIALES Y REGISTRALES)	377,19	1.310,64
502.02.05.02	HONORARIOS CONTABLES	13.800,00	12.280,00
502.02.05.03	HONORARIOS AUDITORIA	3.900,00	5.520,00
502.02.06.01	CAPACITACIONES DE PERSONAL	-	-
502.02.06.02	REFRIGERIOS/ ALIMENTACIÓN PERSONAL	758,56	1.163,65
502.02.08.01	MANTENIMIENTO VEHICULOS	6.341,73	-
502.02.08.02	ACCESORIOS Y REPUESTOS VEHICULOS	240,00	-
502.02.08.03	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	144,00	-
502.02.09.01	ALQUILER O ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	46.032,22	33.708,00
502.02.09.02	GARANTIA ARRIENDOS	-	-
502.02.10.01	JUNTA PROPIETARIOS (ADMINISTRACION Y MANTENIMIENTO EDIFICIOS - ALICUOTAS	2.410,45	3.156,84
502.02.14.01	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y	13,11	-
502.02.14.02	SEGUROS OFICINAS (INCENDIO, ROBO, ETC)	1.775,08	552,39
502.02.15.01	TAXI/MOVLIDADES	2.744,03	3.309,49
502.02.15.02	COURIER (MENSAJERÍA) - CORRESPONDENCIA Y FLETES	1.079,86	307,08
502.02.15.03	RECARGA/COMPRA DE TAG Y PEAJES	10,00	-
502.02.16	GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	531,25	-
502.02.17.01	VIÁTICOS - ALIMENTACIÓN/MOVILIZACIÓN EN VIAJES	1.797,13	6.506,23
502.02.17.02	VIAJES INTERIOR / PASAJES INTERIOR	3.651,53	-
502.02.17.03	VIAJES EXTERIOR / PASAJES EXTERIOR	1.358,00	-
502.02.17.04	ALOJAMIENTO	2.687,44	736,94
502.02.18.01	TELEFONIA	1.410,69	657,49
502.02.18.02	INTERNET	1.950,00	1.800,00
502.02.18.03	ELECTRICIDAD	540,98	454,30
502.02.18.05	AGUA	-	-
502.02.20.03	ORGANISMOS DE CONTROL	6.676,67	7.124,55
502.02.20.04	IR RELACION DE DEPENDENCIA	430,90	430,31
502.02.20.06	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	5.301,23	13.558,13
502.02.21.01	DEPRECIACIONES PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	7.386,62	4.459,70
502.02.21.03	DEPRECIACION USO DE OFICINA - PCR	-	4.318,30
502.02.28.01	GASTOS DE ESCRITORIO Y OFICINA (CAFETERÍA)	2.542,34	1.311,30
502.02.28.02	LIMPIEZA OFICINA/ MATERIALES LIMPIEZA Y ASEO	58,23	-
502.02.28.03	MANTENIMIENTO OFICINA (ENCARGADOS DE LA LIMPIEZA, LAVADO DE ALFOMBRAS,	1.395,97	-
502.02.28.04	INSUMOS PARA EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3.505,50	1.729,53
502.02.29.01	OTROS GASTOS BIENES - PCR	3.365,00	-
502.02.29.02	OTROS GASTOS SERVICIOS	-	-
502.02.29.03	GASTOS NOS ACEPTADOS TRIBUTARIAMENTE/GASTOS NO DEDUCIBLES	7.600,96	11.059,64
502.02.29.08	OTROS SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	29.025,40	13.114,57
502.02.29.12	MEMBRESIAS Y SUSCRIPCIONES	2.607,40	2.548,00
502.02.29.13	COPIAS E IMPRESIONES Y ANILLADOS	93,00	560,00
502.02.24	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-	385,37
502.03.02.01.08	COMISIONES BANCARIAS	448,93	395,16
502.03.12.01	GASTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO	-	117,60
502.03.12.02	GASTO FINANCIERO INTERESES ESTUDIO ACTUARIAL	-	291,73
502.03.13	PERDIDA POR ROBO DE ACTIVOS FIJO	232,50	-
502.04.02.01	GASTOS VARIOS MENORES	1,56	16,20
502.04.02.02	OTROS	-	550,00
502.02.03.07	GASTOS PARTICIPACION TRABAJADORES	-	-
502.02.20.05	GASTO IMPUESTO A LA RENTA	-	-
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>(323.127,85)</b>	<b>(201.764,11)</b>

 REPRESENTANTE LEGAL  
 CI / RUC:

 CONTADOR  
 CI / RUC: