

CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.



ESTADOS FINANCIEROS

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2022	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023
1	ACTIVO	674.787,12	898.761,97
101	ACTIVO CORRIENTE	662.640,26	809.098,58
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	150,00	220,00
101.01.01	CAJA	150,00	220,00
101.01.01.01	CAJA GENERAL		70,00
101.01.01.02	FONDOS ROTATIVOS	150,00	150,00
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	193.254,47	220.927,03
101.01.03.01	PRODUBANCO	193.240,88	219.910,86
101.01.03.02	PACIFICO	13,59	13,59
101.01.03.03	BOLIVARIANO		17,39
101.01.03.04	BANECUADOR		985,19
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	418.690,93	529.528,53
101.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	350.000,00	450.000,00
101.02.03.02	RENTA FIJA	350.000,00	450.000,00
101.02.01.02.10	DEPOSITOS A PLAZO	350.000,00	450.000,00
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	68.704,98	79.927,95
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES- PCR	37.888,31	59.023,95
101.02.05.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES	37.888,31	59.023,95
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	30.816,67	20.904,00
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A TERCEROS	30.816,67	20.904,00
101.02.05.02.02.02	CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS		2.804,16
101.02.05.02.02.06	PRESTAMOS A EMPLEADOS	30.816,67	18.099,84
101.02.07	PROVISION POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	(14,05)	(399,42)
101.02.07.01	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	(14,05)	(399,42)
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	941,54	11.308,25
101.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	941,54	11.008,25
101.03.03	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		300,00
101.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	49.603,32	47.114,77
101.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IVA	21.154,45	33.677,99
101.05.01.01	IVA COMPRAS	657,64	774,69
101.05.01.02	RETENCION IVA EN VENTAS	5.809,30	7.780,00
101.05.01.03	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	14.687,51	25.123,30
101.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA RENTA	28.448,87	13.436,78
101.05.02.11	IMPUESTO A LA RENTA RETENIDO CORRIENTE	28.448,87	13.436,78
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	12.146,86	89.663,39
102.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6.028,57	45.076,68
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	35.465,01	35.465,01
102.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	881,21	881,21
102.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PPE	(59.310,56)	(64.121,38)
102.01.12.02	DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	(881,21)	(881,21)
102.01.12.03	DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	(32.488,51)	(34.020,41)
102.01.12.04	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	(25.940,84)	(27.583,18)
102.01.12.05	DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS		(1.636,58)
102.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	28.992,91	28.217,91
102.01.09	VEHICULOS EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO		44.633,93
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	6.118,29	44.586,71
102.08.02	DEPOSITOS EN GARANTIA	1.800,00	2.658,05
102.08.11	ACTIVO POR DERECHO DE USO DE OFICINA	4.318,29	41.928,66
102.08.11.01	ACTIVO POR DERECHO DE USO DE OFICINA- PCR	4.318,29	41.928,66
2	PASIVO	(52.977,82)	(99.525,79)
201	PASIVO CORRIENTE	(38.100,35)	(77.558,72)
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(5.635,04)	(6.601,78)
201.03.01	LOCALES	(5.635,04)	(6.601,78)
201.03.01.02	ANTICIPOS RECIBIDOS	(2.000,00)	
201.03.01.03	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(3.635,04)	(6.601,78)
201.03.01.03.01	PROVEEDORES	(3.635,04)	(6.601,78)
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		(1.791,36)
201.04.01	LOCALES		(1.791,36)
201.04.01.01	TARJETAS DE CREDITO		(1.791,36)
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	(32.465,31)	(38.215,71)
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	(11.254,61)	(13.344,48)
201.07.01.01	IVA VENTAS	(10.045,00)	(11.728,00)
201.07.01.03	RETENCIONES	(1.209,61)	(1.616,48)

CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.



ESTADOS FINANCIEROS

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2022	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023
201.07.01.03.01	RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	(746,31)	(592,56)
201.07.01.03.01.01	RETENCION A EMPLEADOS CON RELACION DE DEPENDENCIA	(382,70)	(159,90)
201.07.01.03.01.02	RETENCIONES (1.75)	(0,28)	0,00
201.07.01.03.01.03	RETENCIONES (2.75)	(58,67)	(30,13)
201.07.01.03.01.05	RETENCIONES (10)		(76,90)
201.07.01.03.01.08	RETENCIONES (25)		
201.07.01.03.01.04	RETENCIONES (8)	(283,20)	(310,64)
201.07.01.03.01.11	RETENCIONES (1)	(21,46)	(14,46)
201.07.01.03.01.12	REGIMEN MICROEMPRESARIAL (1.75)	0,00	(0,53)
201.07.01.03.02	RETENCION IVA	(463,30)	(1.023,92)
201.07.01.03.02.01	RETENCION IVA (30)	(0,47)	0,00
201.07.01.03.02.02	RETENCION IVA (70)	(344,53)	(179,39)
201.07.01.03.02.03	RETENCION IVA (100)	(118,31)	(255,36)
201.07.01.03.02.05	RETENCION IVA (10)		(589,18)
201.07.03	CON EL IESS	(5.158,64)	(6.427,24)
201.07.03.01	APORTE PATRONAL POR PAGAR	(1.759,28)	(1.349,66)
201.07.03.02	APORTE PERSONAL POR PAGAR	(1.368,34)	(1.049,75)
201.07.03.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR PAGAR	(1.400,00)	(1.400,00)
201.07.03.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	(261,15)	(122,86)
201.07.03.05	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	(369,87)	(2.504,97)
201.07.03.06	RETENCIONES JUDICIALES POR PAGAR		
201.07.02	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		
201.07.05	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR		
201.01.07.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	(16.052,06)	(16.833,59)
201.01.07.04.01	DECIMO TERCERO POR PAGAR	(5.633,30)	(5.062,71)
201.01.07.04.02	DECIMO CUARTO POR PAGAR	(3.230,45)	(3.537,12)
201.01.07.04.03	VACACIONES POR PAGAR	(7.188,31)	(8.233,76)
201.01.07.04.04	SUELDOS POR PAGAR		
201.07.07	LIQUIDACION EMPLEADOS POR PAGAR		(1.610,40)
201.10	ANTICIPOS DE CLIENTES		(3.025,50)
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES		(27.924,37)
201.13.13	PASIVO POR ARRENDAMIENTO CORRIENTE		(27.924,37)
202	PASIVO NO CORRIENTE	(14.877,47)	(21.967,07)
202.07	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS NO CORRIENTE	(10.405,08)	(7.037,41)
202.07.01	JUBILACION PATRONAL (NO CORRIENTE)	(6.475,68)	(4.551,11)
202.07.02	PROVISION PARA DESAHUCIO (NO CORRIENTE)	(3.929,40)	(2.486,30)
202.10	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	(4.472,39)	(14.929,66)
202.10.01	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(4.472,39)	(14.929,66)
3	PATRIMONIO NETO	(621.809,30)	(799.236,18)
301	CAPITAL	(150.000,00)	(150.000,00)
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	(150.000,00)	(150.000,00)
304	RESERVAS	(75.000,00)	(75.000,00)
304.01	RESERVA LEGAL	(75.000,00)	(75.000,00)
305	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(3.571,57)	(3.640,45)
305.04	OTROS SUPERÁVIT POR RE VALUACIÓN	(3.571,57)	(3.640,45)
306	RESULTADOS ACUMULADOS	(393.237,73)	(570.595,73)
306.01	GANANCIAS ACUMULADAS	(25.132,06)	(25.132,06)
306.08	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(1.004,88)	(1.004,88)
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	(213.728,78)	(132.653,54)
306.13	RESULTADO AÑO 2023		(258.433,24)
4	INGRESOS	(395.022,94)	(474.247,12)
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	(395.022,94)	(474.247,12)
401.09	INGRESOS POR COMISIONES, PRESTACIÓN DE SERVICIOS, CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUI	(394.654,33)	(473.393,33)
401.09.02	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	(394.654,33)	(473.393,33)
401.09.02.07	POR CALIFICACIÓN DE RIESGO	(394.654,33)	(473.393,33)
401.11	OTROS INGRESOS	(368,61)	(853,79)
401.11.03	OTROS	(368,61)	(853,79)
5	GASTOS	181.294,16	215.813,88
501	GASTOS	181.294,16	215.813,88

CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.



ESTADOS FINANCIEROS

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2022	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023
5.1.1	GASTOS DE VENTA	4.764,56	7.059,51
502.01.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	4.764,56	7.059,51
502.01.05.01	SERVICIOS DE CONSULTORIA	4.764,56	7.059,51
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	175.807,54	208.587,76
502.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	88.222,23	79.919,04
502.02.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	86.004,76	76.228,03
502.02.01.02	VACACIONES	2.217,47	3.691,01
502.02.02	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	15.697,27	17.167,30
502.02.02.01	APORTE PATRONAL	10.332,73	9.068,98
502.02.02.02	FONDOS DE RESERVA	4.230,54	6.964,32
502.02.02.03	APORTE PERSONAL ASUME LA COMPAÑÍA	1.134,00	1.134,00
502.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	9.862,36	8.978,60
502.02.03.01	DÉCIMO TERCERO	7.173,30	6.048,60
502.02.03.02	DÉCIMO CUARTO	2.689,06	2.555,00
502.02.03.06	PROVISIÓN PARA DESAHUCIO		375,00
502.02.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS	9.661,35	8.288,29
502.02.05.01	HONORARIOS LEGALES (INCLUYENDO GASTOS NOTARIALES Y REGISTRALES)	841,35	128,29
502.02.05.02	HONORARIOS CONTABLES	5.640,00	6.600,00
502.02.05.03	HONORARIOS AUDITORIA	3.180,00	1.560,00
502.02.06	REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	300,88	496,53
502.02.06.02	REFRIGERIOS/ ALIMENTACIÓN PERSONAL	300,88	496,53
502.02.08	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		6.341,73
502.02.08.01	MANTENIMIENTO VEHICULOS		6.341,73
502.02.09	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	19.914,00	22.734,10
502.02.09.01	ALQUILER O ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	19.914,00	22.734,10
502.02.09.02	GARANTIA ARRIENDOS		-
502.02.10	COMISIONES	1.578,42	1.488,97
502.02.10.01	JUNTA PROPIETARIOS (ADMINISTRACION Y MANTENIMIENTO EDIFICIOS - ALICUOTAS)	1.578,42	1.488,97
502.02.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	552,39	1.768,00
502.02.14.02	SEGUROS OFICINAS (INCENDIO, ROBO, ETC)	552,39	1.768,00
502.02.15	TRANSPORTE	2.433,16	2.032,98
502.02.15.02	COURIER (MENSAJERÍA) - CORRESPONDENCIA Y FLETES	190,08	508,05
502.02.15.01	TAXI/MOVIDADES	2.243,08	1.524,93
502.02.17	GASTOS DE VIAJE	3.002,96	6.117,56
502.02.17.01	VIÁTICOS - ALIMENTACIÓN/MOVILIZACIÓN EN VIAJES	3.002,96	1.706,01
502.02.17.02	VIAJES INTERIOR / PASAJES INTERIOR		1.521,51
502.02.17.03	VIAJES EXTERIOR / PASAJES EXTERIOR		1.358,00
502.02.17.04	ALOJAMIENTO		1.532,04
502.02.18	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	1.461,18	1.949,13
502.02.18.01	TELEFONÍA	327,21	616,96
502.02.18.02	INTERNET	900,00	1.050,00
502.02.18.03	ELECTRICIDAD- PCR	233,97	282,17
502.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	13.110,36	7.001,25
502.02.20.03	ORGANISMOS DE CONTROL	5.735,36	6.676,67
502.02.20.04	IR RELACIÓN DE DEPENDENCIA	245,87	324,58
502.02.20.06	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	7.129,13	
502.02.21	DEPRECIACIONES	2.334,31	3.075,07
502.02.21.01	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2.334,31	3.075,07
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	1.806,55	6.214,44
502.02.28.01	GASTOS DE ESCRITORIO Y OFICINA (CAFETERÍA)	443,09	1.882,01
502.02.28.02	LIMPIEZA OFICINA/ MATERIALES LIMPIEZA Y ASEO		33,23
502.02.28.03	MANTENIMIENTO OFICINA (ENCARGADOS DE LA LIMPIEZA, LAVADO DE ALFOMBRAS, AIRE ACONDICIONADO, RECARGA EXTINTORES,ETC)		793,70
502.02.28.04	INSUMOS PARA EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.363,46	3.505,50
502.02.29	OTROS GASTOS	5.870,12	35.014,77
502.02.29.01	OTROS GASTOS BIENES		3.365,00
502.02.29.03	GASTOS NOS ACEPTADOS TRIBUTARIAMENTE/GASTOS NO DEDUCIBLES	625,93	4.847,88
502.02.29.08	OTROS SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	3.466,19	25.576,39
502.02.29.12	MEMBRESIAS Y SUSCRIPCIONES	1.218,00	1.225,50
502.02.29.13	COPIAS E IMPRESIONES Y ANILLADOS	560,00	

CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.



ESTADOS FINANCIEROS

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2022	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023
502.03	GASTOS FINANCIEROS	169,61	165,05
502.03.02	COMISIONES	169,61	165,05
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	169,61	165,05
502.03.02.01.08	COMISIONES BANCARIAS	169,61	165,05
502.04	OTROS GASTOS	552,45	1,56
502.04.02	OTROS	552,45	1,56
502.04.02.01	GASTOS VARIOS MENORES	2,45	1,56
502.04.02.02	OTROS	550,00	

REPRESENTANTE LEGAL
NOMBRE: SANTIAGO COELLO C
CI / RUC: 010286068001

CONTADOR
NOMBRE: FREDY VELASCO CH
CI / RUC: 1708793623001