

**CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.**



**ESTADOS FINANCIEROS**

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023	SALDO AL 30 DE JUNIO 2024
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>898.761,97</b>	<b>1.126.448,62</b>
<b>101</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>809.098,58</b>	<b>1.048.748,18</b>
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	220,00	345.817,66
101.01.01	CAJA	220,00	225,00
101.01.01.01	CAJA GENERAL	70,00	75,00
101.01.01.02	FONDOS ROTATIVOS	150,00	150,00
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	220.927,03	345.592,66
101.01.03.01	PRODUBANCO	219.910,86	344.576,49
101.01.03.02	PACIFICO	13,59	13,59
101.01.03.03	BOLIVARIANO	17,39	17,39
101.01.03.04	BANECUADOR	985,19	985,19
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	529.528,53	653.831,02
101.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	450.000,00	600.000,00
101.02.03.02	RENTA FIJA	450.000,00	600.000,00
101.02.03.02.10	DEPOSITOS A PLAZO	450.000,00	600.000,00
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	79.927,95	54.230,44
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES- PCR	59.023,95	49.715,58
101.02.05.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES	59.023,95	49.715,58
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	20.904,00	4.514,86
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A TERCEROS	20.904,00	4.514,86
101.02.05.02.02.02	CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS	2.804,16	454,48
101.02.05.02.02.06	PRESTAMOS A EMPLEADOS	18.099,84	4.060,38
101.02.07	PROVISION POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	(399,42)	(399,42)
101.02.07.01	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	(399,42)	(399,42)
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	11.308,25	12.233,81
101.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	11.008,25	136,80
101.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	300,00	12.097,01
101.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	47.114,77	36.865,69
101.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IVA	33.677,99	23.716,53
101.05.01.01	IVA COMPRAS	774,69	-
101.05.01.02	RETENCION IVA EN VENTAS	7.780,00	9.457,87
101.05.01.03	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	25.123,30	13.098,28
101.05.01.06	IVA COMPRAS 15%	-	1.160,38
101.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA RENTA	13.436,78	13.149,16
101.05.02.11	IMPUESTO A LA RENTA RETENIDO CORRIENTE	13.436,78	13.149,16
<b>102</b>	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>89.663,39</b>	<b>77.700,44</b>
102.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	45.076,68	(9.953,60)
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	35.465,01	11.682,95
102.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	881,21	96,01
102.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PPE	(64.121,38)	(80.119,49)
102.01.12.02	DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	(881,21)	(96,01)
102.01.12.03	DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	(34.020,41)	(11.380,36)
102.01.12.04	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	(27.583,18)	(2.807,68)
102.01.12.05	DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS	(1.636,58)	(10.573,35)
102.01.12.06	DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS POR DERECHO DE USO	-	(55.262,09)
102.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	28.217,91	13.753,00
102.01.09	VEHICULOS EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO	44.633,93	44.633,93
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	44.586,71	87.654,04
102.08.02	DEPOSITOS EN GARANTIA	2.658,05	2.658,05
102.08.11	ACTIVO POR DERECHO DE USO DE OFICINA	41.928,66	84.995,99
102.08.11.01	ACTIVO POR DERECHO DE USO DE OFICINA- PCR	41.928,66	84.995,99
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>(99.525,79)</b>	<b>(83.394,96)</b>
<b>201</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>(77.558,72)</b>	<b>(73.448,26)</b>
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(6.601,78)	(3.700,87)
201.03.01	LOCALES	(6.601,78)	(3.700,87)
201.03.01.02	ANTICIPOS RECIBIDOS	-	-
201.03.01.03	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(6.601,78)	(3.700,87)
201.03.01.03.01	PROVEEDORES	(6.601,78)	(3.700,87)
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	(38.215,71)	(38.333,64)
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	(13.344,48)	(15.296,66)
201.07.01.01	IVA VENTAS	(11.728,00)	-

## CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.



### ESTADOS FINANCIEROS

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023	SALDO AL 30 DE JUNIO 2024
201.07.01.03	RETENCIONES	(1.616,48)	(1.153,93)
201.07.01.03.01	RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	(592,56)	(553,95)
201.07.01.03.01.01	RETENCION A EMPLEADOS CON RELACION DE DEPENDENCIA	(159,90)	(265,97)
201.07.01.03.01.02	RETENCIONES (1.75)	0,00	(35,00)
201.07.01.03.01.03	RETENCIONES (2.75)	(30,13)	(0,74)
201.07.01.03.01.05	RETENCIONES (10)	(76,90)	(3,00)
201.07.01.03.01.08	RETENCIONES (25)	-	-
201.07.01.03.01.04	RETENCIONES (8)	(310,64)	(145,82)
201.07.01.03.01.06	RETENCIONES (0.0175)	-	(2,15)
201.07.01.03.01.08	RETENCIONES (25)	-	-
201.07.01.03.01.11	RETENCIONES (1)	(14,46)	0,10
201.07.01.03.01.12	REGIMEN MICROEMPRESARIAL (1.75)	(0,53)	-
201.07.01.03.01.13	RETENCIONES (1) EMPRENDEDOR	-	-
201.07.01.03.01.14	RETENCIONES (3)	-	-
201.07.01.03.02	RETENCION IVA	(1.023,92)	(599,98)
201.07.01.03.02.02	RETENCION IVA (30)	0,00	(90,00)
201.07.01.03.02.03	RETENCION IVA (70)	(179,39)	(286,89)
201.07.01.03.02.04	RETENCION IVA (100)	(255,36)	(223,09)
201.07.01.03.02.05	RETENCION IVA (10)	(589,18)	-
201.07.01.05	IVA VENTAS 15%	-	(14.142,73)
201.07.03	CON EL IESE	(6.427,24)	(3.497,01)
201.07.03.01	APORTE PATRONAL POR PAGAR	(1.349,66)	(1.627,50)
201.07.03.02	APORTE PERSONAL POR PAGAR	(1.049,75)	(1.265,84)
201.07.03.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR PAGAR	(1.400,00)	-
201.07.03.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	(122,86)	(210,06)
201.07.03.05	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	(2.504,97)	(391,67)
201.07.03.06	RETENCIONES JUDICIALES POR PAGAR	-	(1,94)
201.07.02	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	-	-
201.07.05	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	-	-
201.07.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	(16.833,59)	(17.929,57)
201.07.04.01	DECIMO TERCERO POR PAGAR	(5.062,71)	(5.844,34)
201.07.04.02	DECIMO CUARTO POR PAGAR	(3.537,12)	(3.271,87)
201.07.04.03	VACACIONES POR PAGAR	(8.233,76)	(8.813,36)
201.07.04.04	SUELDOS POR PAGAR	-	-
201.07.07	LIQUIDACION EMPLEADOS POR PAGAR	(1.610,40)	(1.610,40)
201.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	(3.025,50)	(1.400,00)
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	(27.924,37)	(30.013,75)
201.13.13	PASIVO POR ARRENDAMIENTO CORRIENTE	(27.924,37)	(30.013,75)
<b>202</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>(21.967,07)</b>	<b>(9.946,70)</b>
202.07	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS NO CORRIENTE	(7.037,41)	(8.627,57)
202.07.01	JUBILACION PATRONAL (NO CORRIENTE)	(4.551,11)	(6.214,57)
202.07.02	PROVISION PARA DESAHUCIO (NO CORRIENTE)	(2.486,30)	(2.413,00)
202.10	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	(14.929,66)	(1.319,13)
202.10.01	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(14.929,66)	(1.319,13)

**CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.**



**ESTADOS FINANCIEROS**

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023	SALDO AL 30 DE JUNIO 2024
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>(799.236,18)</b>	<b>(1.043.053,66)</b>
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	(3.640,45)	(3.768,03)
305.04	OTROS SUPERÁVIT POR RE VALUACIÓN	(3.640,45)	(3.768,03)
306	RESULTADOS ACUMULADOS	(570.595,73)	(814.285,63)
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	(132.653,54)	(132.653,54)
306.13	RESULTADO AÑO 2023	(258.433,24)	(216.735,69)
306.14	RESULTADO AÑO 2024		(285.387,45)
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>(474.247,12)</b>	<b>(483.255,72)</b>
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	(474.247,12)	(483.255,72)
401.09	INGRESOS POR COMISIONES, PRESTACIÓN DE SERVICIOS, CUSTODIA, REGISTRO, CC	(473.393,33)	(479.834,83)
401.09.02	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	(473.393,33)	(479.834,83)
401.09.02.07	POR CALIFICACIÓN DE RIESGO	(473.393,33)	(479.834,83)
401.11	OTROS INGRESOS	(853,79)	(3.420,89)
401.11.03	OTROS	(853,79)	(3.420,89)
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>	<b>215.813,88</b>	<b>197.868,27</b>
<b>502</b>	<b>GASTOS</b>	<b>215.813,88</b>	<b>197.868,27</b>
<b>502.01</b>	<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>7.059,51</b>	<b>4.200,00</b>
502.01.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	7.059,51	4.200,00
502.01.05.01	SERVICIOS DE CONSULTORIA	7.059,51	4.200,00
<b>502.02</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>208.587,76</b>	<b>193.471,46</b>
502.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	79.919,04	88.060,77
502.02.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	76.228,03	83.853,69
502.02.01.02	VACACIONES	3.691,01	3.590,08
502.02.01.03	BONOS		617,00
502.02.02	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	17.167,30	16.958,75
502.02.02.01	APORTE PATRONAL	9.068,98	10.188,24
502.02.02.02	FONDOS DE RESERVA	6.964,32	5.258,51
502.02.02.03	APORTE PERSONAL ASUME LA COMPAÑÍA	1.134,00	1.512,00
502.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	8.978,60	21.259,08
502.02.03.01	DÉCIMO TERCERO	6.048,60	6.985,18
502.02.03.02	DÉCIMO CUARTO	2.555,00	2.748,90
502.02.03.06	PROVISIÓN PARA DESAHUCIO	375,00	-
502.02.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS	8.288,29	10.700,08
502.02.05.01	HONORARIOS LEGALES (INCLUYENDO GASTOS NOTARIALES Y REGISTRALES)	128,29	320,08
502.02.05.02	HONORARIOS CONTABLES	6.600,00	7.650,00
502.02.05.03	HONORARIOS AUDITORIA	1.560,00	2.730,00
502.02.06	REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	496,53	275,24
502.02.06.01	CAPACITACIONES DE PERSONAL		260,00
502.02.06.02	REFRIGERIOS/ ALIMENTACIÓN PERSONAL	496,53	15,24
502.02.07	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES		1.730,60
502.02.08	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.341,73	13,00
502.02.08.01	MANTENIMIENTO VEHICULOS	6.341,73	13,00
502.02.09	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	22.734,10	18.303,63
502.02.09.01	ALQUILER O ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	22.734,10	18.303,63
502.02.09.02	GARANTIA ARRIENDOS	-	-
502.02.10	COMISIONES	1.488,97	1.009,92
502.02.10.01	JUNTA PROPIETARIOS (ADMINISTRACION Y MANTENIMIENTO EDIFICIOS - ALICUOT	1.488,97	1.009,92
502.02.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	1.768,00	1.763,75
502.02.14.02	SEGUROS OFICINAS (INCENDIO, ROBO, ETC)	1.768,00	1.763,75
502.02.15	TRANSPORTE	2.032,98	1.308,01
502.02.15.02	COURIER (MENSAJERÍA) - CORRESPONDENCIA Y FLETES	508,05	782,01
502.02.15.01	TAXI/MOVILIDADES	1.524,93	516,00
502.02.15.03	RECARGA/COMPRA DE TAG Y PEAJES		10,00
502.02.17	GASTOS DE VIAJE	6.117,56	3.555,34

## CALIFICADORA DE RIESGOS PACIFIC CREDIT RATING S.A.



### ESTADOS FINANCIEROS

Código	Cuenta	SALDO AL 30 DE JUNIO 2023	SALDO AL 30 DE JUNIO 2024
502.02.17.01	VIÁTICOS - ALIMENTACIÓN/MOVILIZACIÓN EN VIAJES	1.706,01	214,18
502.02.17.02	VIAJES INTERIOR / PASAJES INTERIOR	1.521,51	2.377,48
502.02.17.03	VIAJES EXTERIOR / PASAJES EXTERIOR	1.358,00	-
502.02.17.04	ALOJAMIENTO	1.532,04	963,68
502.02.18	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	1.949,13	1.733,15
502.02.18.01	TELEFONÍA	616,96	580,45
502.02.18.02	INTERNET	1.050,00	900,00
502.02.18.03	ELECTRICIDAD- PCR	282,17	252,70
502.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	7.001,25	14.150,21
502.02.20.02	MUNICIPALES		6.100,00
502.02.20.03	ORGANISMOS DE CONTROL	6.676,67	7.643,34
502.02.20.04	IR RELACIÓN DE DEPENDENCIA	324,58	389,34
502.02.20.06	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS		17,53
502.02.21	DEPRECIACIONES	3.075,07	5.204,25
502.02.21.01	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3.075,07	5.204,25
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	6.214,44	919,21
502.02.28.01	GASTOS DE ESCRITORIO Y OFICINA (CAFETERÍA)	1.882,01	320,77
502.02.28.02	LIMPIEZA OFICINA/ MATERIALES LIMPIEZA Y ASEO	33,23	480,95
502.02.28.03	MANTENIMIENTO OFICINA (ENCARGADOS DE LA LIMPIEZA, LAVADO DE ALFOMBRAS, AIRE ACONDICIONADO, RE	793,70	97,06
502.02.28.04	INSUMOS PARA EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3.505,50	20,43
502.02.29	OTROS GASTOS	35.014,77	6.526,47
502.02.29.01	OTROS GASTOS BIENES	3.365,00	-
502.02.29.03	GASTOS NOS ACEPTADOS TRIBUTARIAMENTE/GASTOS NO DEDUCIBLES	4.847,88	2.770,68
502.02.29.08	OTROS SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	25.576,39	2.492,79
502.02.29.12	MEMBRESIAS Y SUSCRIPCIONES	1.225,50	1.263,00
502.02.29.13	COPIAS E IMPRESIONES Y ANILLADOS		-
<b>502.03</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>165,05</b>	<b>196,81</b>
502.03.02	COMISIONES	165,05	196,81
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	165,05	196,81
502.03.02.01.08	COMISIONES BANCARIAS	165,05	196,81
<b>502.04</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1,56</b>	<b>-</b>
502.04.02	OTROS	1,56	-
502.04.02.01	GASTOS VARIOS MENORES	1,56	-
502.04.02.02	OTROS		-

REPRESENTANTE LEGAL  
NOMBRE: SANTIAGO COELLO C  
CI / RUC: 0102866068001

CONTADOR  
NOMBRE: FREDY VELASCO CH  
CI / RUC: 1708793623001