

EMPRESA : CLASS INTERNATIONAL RATING

FECHA : 12/07/2021 11:13:02 PM

BALANCE DE SITUACION

AÑO : 2021 MES : 6

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	V A L O R	ACUMULADOS
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		410,566.21
1.1.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFETIVO		130,279.52
1.1.01.01.	CAJA		200.00
1.1.01.01.01	Caja Chica	200.00	
1.1.01.03.	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		130,079.52
1.1.01.03.01	Banco Pichincha Cta Cte 34576670-04	81,171.30	
1.1.01.03.03	Banco Pacifico Cta Cte 0763015-8	21,477.29	
1.1.01.03.04	Banco Internacional Cta Cte 66672-0	27,430.93	
1.1.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		261,498.82
1.1.02.03.	ACTIVOS FINANC MNTEN HASTA EL VENCI		182,000.00
1.1.02.03.02.	RENTA FIJA		182,000.00
1.1.02.03.02.10	DEPOSITOS A PLAZO	182,000.00	
1.1.02.05.	DOCUMENTOS CUENTAS X COB NO RELACIO		80,126.20
1.1.02.05.02.	DE ACTIVI ORDINAR Q/ NO GENE INTERE		80,126.20
1.1.02.05.02.01	Ctas Docum Cobrar Clientes MODULO	79,632.22	
1.1.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBR TERCERO	493.98	
1.1.02.07.	PROV. CUENTAS INCOBRAB Y DETERIORO		-627.38
1.1.02.07.01.	PROVISION INCOBRABLES		-627.38
1.1.02.07.01.01	Provision Incobrables 2015	(627.38)	
1.1.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		2,320.61
1.1.04.03.	ANTICIPO A PROVEEDORES		1,531.05
1.1.04.03.09	IESS por Cobrar Aportes	1,531.05	
1.1.04.04.	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		789.56
1.1.04.04.01	Seguros Pagados Por Anticipado	431.18	
1.1.04.04.02	Seguro Vehiculos Pagados Antici	358.38	
1.1.05.	ACTIVOS IMPUESTOS CORRIENTES		16,467.26
1.1.05.01.	CRED TRIB A FAVOR EMPRESA (IVA)		8,985.85
1.1.05.01.04	IVA Credito Tributario Retenciones	8,985.85	
1.1.05.02.	CRED TRIB A FAVOR EMPRESA (IR)		7,481.41
1.1.05.02.03	Retencion FUENTE Impuesto Renta	7,481.41	
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		81,012.32
1.2.01.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		78,699.32
1.2.01.05.	MUEBLES Y ENSERES		22,330.69
1.2.01.05.01	Muebles y Enseres	22,330.69	
1.2.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO		5,053.17
1.2.01.06.01	Maquinaria y Equipo	5,053.17	
1.2.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACION		22,898.93
1.2.01.08.01	Equipode Computacion	22,898.93	
1.2.01.09.	VEHICULOS,EQUIRTRANSPORTE EQUIP CAMIN		219,107.14

EMPRESA : CLASS INTERNATIONAL RATING

FECHA : 12/07/2021 11:13:02 PM

BALANCE DE SITUACION

AÑO : 2021 MES : 6

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	V A L O R	ACUMULADOS
1.2.01.12.	(-) DEPRES ACUM PROPIE, PLANTA Y EQUI		-190,690.61
1.2.01.12.05	Dep. Acumulada Muebles y Enseres	(14,779.02)	
1.2.01.12.06	Dep. Acumulada Maquinaria y Equipo	(3,006.74)	
1.2.01.12.08	Dep. Acumulada Equipo de Computacio	(22,889.71)	
1.2.01.12.09	Dep. Acumulada Vehiculo	(150,015.14)	
1.2.08.	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		2,313.00
1.2.08.11.	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		2,313.00
1.2.08.11.02	Activo Por Impuestos Diferidos	2,313.00	
** T O T A L E S			491,578.53
2.1.	PASIVO CORRIENTE		-22,270.07
2.1.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		-6,101.63
2.1.03.01.	LOCALES		-6,101.63
2.1.03.01.02.	ANTICIPOS RECIBIDOS		-280.00
2.1.03.01.02.12	Nc Aekia	(260.00)	
2.1.03.01.02.13	Exportplantain	(20.00)	
2.1.03.01.03.	OTRAS		-4,985.38
2.1.03.01.03.01	Acreedores Varios MODULO	(4,985.38)	
2.1.03.01.12.13	Fideicomiso Cartera Jardin Azuayo	(836.25)	
2.1.04.	OBLIGACIONES CONS INSTITUC FINANCI		-2,734.15
2.1.04.01.	LOCALES		-2,734.15
2.1.04.01.01	Tarjeta Corporativa Diners MODULO	(5,769.66)	
2.1.04.01.03	Tarjeta Corporativa Masterc MODULO	3,035.51	
2.1.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		-13,434.29
2.1.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		-2,641.24
2.1.07.01.01	RETENCION FUENTE PROVEEDORES	(1,275.09)	
2.1.07.01.02	Retenciones Relacion Dependencia	(335.85)	
2.1.07.01.04	IVA Retencion Proveedores	(1,030.30)	
2.1.07.03.	CON EL IESE		-3,923.04
2.1.07.03.01	Aporte IESE	(3,225.67)	
2.1.07.03.04	Fondos de Reserva	(37.07)	
2.1.07.03.05	Prestamos IESE	(660.30)	
2.1.07.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		-6,870.01
2.1.07.04.10	Sueldos por Pagar	(0.01)	
2.1.07.04.13	Decimo Tercer Sueldo	(4,564.97)	
2.1.07.04.14	Decimo Cuarto Sueldo	(2,305.03)	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE		-10,141.00
2.2.07.	PROVISION BENEF A EMPLEADOS		-10,141.00
2.2.07.01.	JUBILACION PATRONAL		-6,141.00
2.2.07.01.01	Jubilacion Patronal	(6,141.00)	
2.2.07.02.	OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES EMPLE		-4,000.00
2.2.07.02.01	Otros beneficios no Corrientes Empl	(4,000.00)	
** T O T A L E S			(32,411.07)

EMPRESA : CLASS INTERNATIONAL RATING

FECHA : 12/07/2021 11:13:02 PM

BALANCE DE SITUACION

AÑO : 2021 MES : 6

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	V A L O R	ACUMULADOS
3.1.	CAPITAL		-150,000.00
3.1.01.	CAPITAL SUCRITO O ASIGNADO		-150,000.00
3.1.01.02	Jaramillo Jimenez Luis Renato	(149,998.00)	
3.1.01.04	Yont Arteaga Angela Marisela	(2.00)	
3.4.	RESERVAS		-51,542.06
3.4.01.	RESERVA LEGAL		-51,542.06
3.4.01.12	Reserva Legal	(295.26)	
3.4.01.13	Reserva Legal 2013	(590.58)	
3.4.01.14	Reserva Legal 2014	(3,464.19)	
3.4.01.15	Reserva Legal 2015	(9,798.92)	
3.4.01.16	Reserva Legal 2016	(9,061.93)	
3.4.01.17	Reserva Legal 2017	(12,435.33)	
3.4.01.18	Reserva Legal 2018	(4,903.15)	
3.4.01.19	Reserva Legal 2019	(5,700.70)	
3.4.01.20	Reserva Legal 2020	(5,292.00)	
3.6.	RESULTADOS ACUMULADOS		-219,964.32
3.6.01.	GANANCIAS ACUMULADAS		-204,322.35
3.6.08.	Pérdida (Ganancias) Reconocidas ORI		-15,641.97
3.6.08.01	Pérdida (Ganancias) Reconocidas ORI	(15,641.97)	
3.7.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-37,661.08
3.7.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		-37,661.08
3.7.01.01	Del periodo	(37,661.08)	
** T O T A L E S			(459,167.46)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			(491,578.53)

GERENTE GENERAL

LUIS JARAMILLO
C.I. 1707781140

CONTADOR GENERAL

RENE VILLACIS
RUC 1709825457001

EMPRESA : CLASS INTERNATIONAL RATING

FECHA : 12/07/2021 11:13:51 PM

**ESTADO DE RESULTADOS
(ACUMULADO)**

AÑO : 2021 MES : 6

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	V A L O R	ACUMULADOS
4.	INGRESOS		-272,620.48
4.1.	INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		-272,620.48
4.1.02.	PRESTACION DE SERVICIOS		-2,267.86
4.1.02.04	OTROS	(2,267.86)	
4.1.09.	INGRE COMISI,SERV, CUSTOD,COM Y LIQ		-267,550.00
4.1.09.02.	PRESTAC SERVIC ADMINISTRACIO Y MANE		-267,550.00
4.1.09.02.07	POR CALIFICACION DE RIESGOS	(267,550.00)	
4.1.10.	INGRESOS FINANCIEROS		-2,747.62
4.1.10.02	INTERESES FINANCIEROS	(2,747.62)	
4.1.11.	OTROS INGRESOS		-55.00
4.1.11.04	Otros Ingresos No Operacionales	(55.00)	
** T O T A L E S			(272,620.48)
5.	GASTOS		234,959.40
5.2.	GASTOS		234,959.40
5.2.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		227,419.89
5.2.02.01	SUELDOS,SALARIOS Y DEMAS REMUNERACI	66,181.02	
5.2.02.02.	APORTES SEGUR SOCIAL (FONDO RESERVA		16,608.55
5.2.02.02.01	IESS Patronal 12.15%	10,308.70	
5.2.02.02.02	Fondos de Reserva	6,299.85	
5.2.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACION		29,031.62
5.2.02.03.13	Decimo Tercer Sueldo	4,592.21	
5.2.02.03.14	Decimo Cuarto Sueldo	1,701.09	
5.2.02.03.15	Vacaciones	238.32	
5.2.02.03.18	Bono Eficiencia	22,500.00	
5.2.02.04.	GASTO PLANES BENEFICIOS EMPLEADOS		426.99
5.2.02.04.01	Capacitacion	312.83	
5.2.02.04.02	Gastos Medicos y Medicinas	60.62	
5.2.02.04.03	Refrigerios y Alimentacion	53.54	
5.2.02.05.	HONORARIO,COMISI,DIETAS PERS NATURA		59,685.00
5.2.02.05.01	Asesoría Legal	6,060.00	
5.2.02.05.02	Asesoría Contable	2,025.00	
5.2.02.05.03	Otros Honorarios	51,600.00	
5.2.02.07	HONORARIO EXTRANJERO SERV OCASIONAL	4,482.23	
5.2.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACION		3,377.37
5.2.02.15.	TRANSPORTE		1,015.31
5.2.02.15.01	Alquiler Vehiculos	860.00	
5.2.02.15.03	Parqueaderos y Peajes	31.25	

EMPRESA : CLASS INTERNATIONAL RATING

FECHA : 12/07/2021 11:13:51 PM

**ESTADO DE RESULTADOS
(ACUMULADO)**

AÑO : 2021 MES : 6

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	V A L O R	ACUMULADOS
5.2.02.15.04	Guías	124.06	
5.2.02.16	GTOS GESTION (AGASAJ ACC-TRAB-CLIEN	3,346.59	
5.2.02.17	GASTOS DE VIAJE	4,740.40	
5.2.02.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ, TELECOMUNICACIONES		3,722.98
5.2.02.18.01	Luz	173.47	
5.2.02.18.02	Telefono	602.68	
5.2.02.18.03	Internet y TV	2,226.99	
5.2.02.18.04	Celular	690.00	
5.2.02.18.06	Agua	29.84	
5.2.02.19	NOTARIOS REGISTRAD PROPIED MERCANTI	741.39	
5.2.02.20.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS		7,076.27
5.2.02.20.02	Impuestos Municipales	5,754.75	
5.2.02.20.03	Contribuciones Supeintendencia Cias	1,213.44	
5.2.02.20.06	Impuesto Salida de Divisas	108.08	
5.2.02.21.	DEPRECIACIONES		19,249.56
5.2.02.21.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	19,249.56	
5.2.02.28.	SUMINISTROS Y MATERIALES		3,403.12
5.2.02.28.01	Suministros de Oficina	1,193.84	
5.2.02.28.07	Suministros de Oficina de Limpieza	2,209.28	
5.2.02.29.	OTROS GASTOS		2,451.35
5.2.02.29.01	Servicios Auditoria Externa	1,425.60	
5.2.02.29.10	Servicios Bancarios	259.44	
5.2.02.29.40	Suscripciones y Publicaciones	92.56	
5.2.02.29.50	Servicio Calculo Actuarial	403.75	
5.2.02.29.60	Calificacion Proveedores	270.00	
5.2.03.	GASTOS FINANCIEROS		19,03:
5.2.03.01.	INTERESES		19.03
5.2.03.01.01	Intereses-Comisiones Bancarias	19.03	
5.2.04.	OTROS GASTOS		7,520.48
5.2.04.02.	OTROS		7,520.48
5.2.04.02.01	Gastos No Deducibles	7,520.48	
** T O T A L E S			234,959.40
** UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE IMPUESTOS:			(37,661.08)

GERENTE GENERAL

LUIS JARAMILLO
C.I. 1707781140

CONTADOR GENERAL

RENE VILLACIS
RUC 1709825457001

Detalle de Ingresos Operacionales al 30 de junio de 2021		
Cliente	Producto	Valor en USD
AEROPUERTOS ECOLOGICOS DE GALAPAGOS S.A.	Emision de Obligaciones	5.000,00
ALMACENES BOYACA S.A.	Emision de Papel Comercial	4.500,00
ALMACENES BOYACA S.A.	Emision de Obligaciones	4.700,00
ALPHA FACTORING DEL ECUADOR ALLFACTOR S.A.	Emision de Obligaciones	4.000,00
ANEFI S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	Fondo de Inversion	3.150,00
ASEGURADORA DEL SUR C.A.	Fortaleza Financiera	4.500,00
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Fortaleza Financiera	3.500,00
AUSTRAL CIA LTDA	Emision de Obligaciones	1.750,00
BANCO AMAZONAS S.A.	Fortaleza Financiera	4.800,00
BANCO DE MACHALA S.A.	Emision de Obligaciones convertib	2.000,00
BANCO DE MACHALA S.A.	Fortaleza Financiera	4.250,00
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	Fortaleza Financiera	4.400,00
BANCO D-MIRO S.A.	Fortaleza Financiera	8.500,00
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Fortaleza Financiera	7.000,00
BANECUADOR B.P.	Fortaleza Financiera	6.000,00
CARTIMEX S.A.	Emision de Papel Comercial	3.000,00
CARTIMEX S.A.	Titularización de Cartera	1.000,00
COMPAÑÍA DE SEGUROS CONDOR S.A.	Fortaleza Financiera	4.000,00
COMPUTRONSA S.A.	Emision de Papel Comercial	2.000,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA	Fortaleza Financiera	4.300,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUENA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	Fortaleza Financiera	5.000,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUENA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	Fortaleza Financiera	3.750,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA	Fortaleza Financiera	4.200,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA	Fortaleza Financiera	3.500,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA	Fortaleza Financiera	3.000,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ANA LTDA	Fortaleza Financiera	3.000,00
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO S.A.CEDAL	Emision de Obligaciones	4.000,00
CASTRO ANDRADE DIEGO ROBERTO	Servicios de informacion estadistic	2.267,86
DUPOCSA PROTECTORES QUIMICOS PARA EL CAMPO S.A.	Emision de Obligaciones	1.800,00
ECUADORDOMAIN S.A.	Fortaleza Financiera	2.500,00
ECUADPREMEX S.A.	Emision de Papel Comercial	1.300,00
EMPACALLE S.A.	Emision de Obligaciones de Largo Plazo REB	1.500,00
FACTORPLUS S.A.	Titularización de Cartera	5.000,00
FERTILIZANTES Y AGROQUIMICOS EUROPEOS EUROFERT S.A.	Emision de Papel Comercial	3.500,00
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA DE CONSUMO JARDIN AZUAYO I	Titularizacion de Cartera	7.500,00
FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA INMOBILIARIA VOLANN	Titularización de Cartera	1.500,00
FIDEICOMISO HOTEL CIUDAD DEL RIO	Titularización de Flujos	2.750,00
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ-CFC 2019	Titularización de Cartera	6.000,00
FIGURETTI S.A.	Emision de Obligaciones	3.250,00
FISA FUNDICIONES INDUSTRIALES S.A.	Emision de Obligaciones	3.000,00
FISA FUNDICIONES INDUSTRIALES S.A.	Emision de Papel Comercial	1.500,00
FUNDACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR	Fortaleza Financiera	7.000,00
FUNDAMETZ S.A.	Emision de Obligaciones	1.200,00
FUROIANI OBRAS Y PROYECTOS S.A.	Emision de Obligaciones	4.500,00
HISPANA DE SEGUROS S.A.	Fortaleza Financiera	4.500,00

ICESA S.A.	Emision de Obligaciones	2.000,00
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA S.A.	Emision de Papel Comercial	1.500,00
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA S.A.	Emision de Obligaciones	1.500,00
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	Titularización de Cartera	5.500,00
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	Valoracion de Cartera	1.000,00
IPAC S.A.	Emision de Papel Comercial	3.000,00
JAROMA S.A.	Emision de Obligaciones	1.000,00
MARCIMEX S.A.	Titularización de Cartera	4.750,00
METALES INYECTADOS METAIN S.A.	Emision de Obligaciones	1.500,00
METALTRONIC S.A.	Emision de Obligaciones	2.000,00
MOSINVEST S.A.	Emision de Obligaciones de Largo Plazo REB	750,00
NOVACREDIT S.A.	Titularización de Cartera	5.750,00
ORIENTE SEGUROS S.A.	Fortaleza Financiera	4.000,00
PF GROUP S.A.	Emision de Obligaciones	1.850,00
PLANTAIN REPUBLIC / REPUBLICA DEL PLATANO EXPORTPLANTAIN	Emision de Obligaciones	1.500,00
PREDUCA S.A.	Emision de Obligaciones	4.100,00
PREDUCA S.A.	Emision de Papel Comercial	1.000,00
PRODUCTOS DEL AGRO SYLVIA MARIA S.A. AGROSYLMA	Emision de Obligaciones	3.000,00
PROFERMACO CIA LTDA	Emision de Papel Comercial	2.500,00
PROTECALEMAN REPRESENTACIONES QUIMICAS S.A.	Emision de Papel Comercial	3.000,00
REASEGURADORA DEL ECUADOR S.A.	Fortaleza Financiera	3.250,00
REYLACTEOS C.L.	Emision de Obligaciones	3.000,00
RINOMAQ CONSTRUCCIONES S.A.	Emision de Obligaciones	1.100,00
RIPCONCIV CONSTRUCCIONES CIVILES CIA. LTDA.	Emision de Obligaciones	2.500,00
SALCEDO MOTORS S.A. SALMOTORSA	Emision de Papel Comercial	2.750,00
SEGUROS CONFIANZA S.A.	Fortaleza Financiera	5.500,00
SUMESA S.A.	Emision de Obligaciones	6.500,00
SUMESA S.A.	Emision de Acciones	4.000,00
SUMESA S.A.	Emision de Papel Comercial	2.000,00
SUNCHODESA REPRESENTACIONES C. LTDA.	Emision de Obligaciones	1.250,00
SUPERMERCADO DE COMPUTADORAS COMPUBUSSINES CIA. LTDA.	Emision de Obligaciones	1.650,00
SWEADEN COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Fortaleza Financiera	7.000,00
TEOJAMA COMERCIAL S.A.	Emision de Obligaciones	5.500,00
URIBE Y SCHWARZKOPF INGENIEROS Y ARQUITECTOS S.A.	Fortaleza Financiera	5.000,00
VECTORQUIM CIA. LTDA	Emision de Obligaciones de Largo Plazo REB	750,00
		272.317,86
	N/C 02/03/2021	2.500,00
Total Ingresos Operacionales		269.817,86

Detalle de Ingresos No Operacionales al 30 de junio de 2021		
Rubro	Concepto	Valor en USD
Intereses Financieros	Otros Ingresos	2.747,62
Otros ingresos no operacionales	Otros Ingresos	55,00
Total ingresos no Operacionales en USD		2.802,62

Total Ingresos Operacionales y No Operacionales		272.620,48
--	--	-------------------