

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

---

## **NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

### **1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD**

La empresa **MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.** identificada con Nit.**900.341.261 - 3** que en adelante se define como la entidad, es una empresa dedicada a los servicios de telecomunicaciones alámbricas, actividad económica **6110** (*Resolución DIAN N°000139 Nov\_21/2012*); debidamente constituida bajo la escritura pública N°249 de la notaría segunda de Sincelejo, el día 11 de febrero de 2010, libro IX, folio N°13179; la sociedad es una compañía del tipo encomandita; inscrita ante la cámara de comercio de Sincelejo, el 03 de febrero de 2010 según el matricula mercantil **N°64200**. Su actividad la desarrolla con el sector privado y actualmente su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Sincelejo departamento de Sucre, en calle **32 N°16B-13** Avenida Alfonso López.

### **2. BASES DE PREPARACIÓN**

Los estados financieros han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha; sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas a continuación. Los estados financieros de propósito general serán colocados al público una vez al año y su periodo estará comprendido del 01 de enero 31 de diciembre de cada periodo contable.

En general el costo histórico está basado en valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

La unidad monetaria es el peso colombiano, que es la moneda funcional en Colombia. Los Activos y Pasivos de la empresa fueron clasificados de acuerdo a su grado de realización, exigibilidad o liquidación.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019

---

**3. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

***3.1 Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias***

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la prestación de servicios, se reconoce cuando se preste el servicio y se halla recibido a satisfacción. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la prestación de servicios.

***3.2 Impuesto a las ganancias***

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por del orden nacional y territorial.

***3.3 El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.***

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019

---

los que el informante espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

**3.4 Propiedades, planta y equipo**

Son activos tangibles que posee la compañía para su uso, suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para fines administrativos y se espera duren más de un ejercicio contable. Se reconoce como activos si es probable que generen beneficios económicos futuros y su costo se puede valorar con fiabilidad.

**3.5 Medición Inicial**

Al costo de adquisición que comprende precio de adquisición, aranceles de importación e impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la compra, después deducir descuentos, instalación y montaje, y desmantelamiento estimado. En caso de incurrir en costos financieros, para un proyecto de un activo que requiere un tiempo sustancial, los costos asociados a la financiación se pueden capitalizar y llevar como mayor valor del costo hasta que el activo esté en condiciones de uso previsto por la entidad.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de éstos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargarán al estado de resultado del periodo y otro resultado integral en el periodo en el que éstos se incurren. La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019

---

### 3.6 Medición Posterior

Se utilizará el modelo del costo, que implica depreciación y pruebas de deterioro de valor para todos los activos incorporados en los estados financieros.

### 3.7 Depreciación

La depreciación de los activos fijos se calcula usando el método de línea recta, se estima un valor y porcentaje para el valor residual, ya que la finalidad es obtener beneficios económicos futuros del activo hasta su agotamiento, deterioro o al darlo de baja en cuenta. Las vidas útiles de los activos se revisan, y se ajustan si es necesario, en cada cierre de balance, de tal forma de tener una vida útil restante acorde con el valor de los activos; a continuación, las vidas útiles por clase de activos:

CLASE DE ACTIVO	AÑOS DE VIDA ÚTIL
Edificios	20-80
Maquinaria y Equipo	05-30
Muebles, Enseres y Equipo de Computo	05-20
Vehículos	05-10
Otros Equipos	05-10

Las vidas utiles para cada clase de activo se determinaron con base a un conjunto de criterios al momento de valorar la propiedad, planta y equipo, entre los cuales se destacan el estado de conservación, la procedencia (análisis si el fabricante cumple con los estandares calidad), planes de mantenimiento, antigüedad, el tiempo que se espera que el activo aporte a la entidad y las condiciones de las instalaciones.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019

---

**3.8 Deterioro del valor de los activos**

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

**3.9 Arrendamientos**

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

---

propiedad del activo arrendado a la entidad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

Los derechos sobre los activos mantenidos en arrendamiento financiero se reconocen como activos del grupo al valor razonable de la propiedad arrendada (o, si son inferiores, al valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento) al inicio del arrendamiento. El correspondiente pasivo con el arrendador se incluye en el estado de situación financiera como una obligación por el arrendamiento financiero. Los pagos del arrendamiento se reparten entre cargas financieras y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los cargos financieros se deducen en la medición de resultados. Los activos mantenidos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedades, planta y equipo, y la depreciación y evaluación de pérdidas por deterioro de valor se realizan de la misma forma que para los activos que son propiedad del grupo.

Las rentas por pagar de arrendamientos operativos se cargan a resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento correspondiente.

### **3.10 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

La mayoría de los servicios se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

### **3.11 Sobregiros y préstamos bancarios**

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**  
**NIT 900.341.261 - 3**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y**  
**PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**  
**A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

---

## **NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO**

### **NOTA No 1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

El saldo corresponde al dinero disponible existente a la fecha en los montos que se hallaban en Caja. La cuenta corriente de Bancolombia terminada en 6439 refleja un saldo negativo, por lo que se reclasifica como un sobregiro en obligaciones financieras a corto plazo.

<b>11 DISPONIBLE</b>	
1105 CAJA	
110505 CAJA GENERAL	3,268,170.00
Total 1105 CAJA	3,268,170.00
1110 BANCOS	
111005 MONEDA NACIONAL	(13,329,765.98)
Total 1110 BANCOS	(13,329,765.98)
<b>Total 11 DISPONIBLE</b>	<b>(10,061,595.98)</b>

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

**NOTA No 2.- CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR**

El saldo corresponde a todas las partidas sobre las cuales la entidad adquirió derechos en los servicios prestados a nuestros clientes y otros conceptos así:

<b>13 DEUDORES</b>	
1305 CLIENTES	<b>19,472,803.00</b>
1330 ANTICIPOS Y AVANCES	
133005 A PROVEEDORES	11,784,301.00
133010 A CONTRATISTAS	158,752,010.00
133015 A TRABAJADORES	4,296,093.00
133095 OTROS	115,274,267.00
Total 1330 ANTICIPOS Y AVANCES	290,106,671.00
1355 ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	
135505 ANTICIPO DE IMPUESTOS DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	32,329,936.00
135510 ANTICIPO DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO	15,410,997.15
135515 RETENCION EN LA FUENTE	141,010,274.77
135517 IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	148,670,610.96
135518 IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	111,540,553.37
135520 SOBANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	488,364,000.00
Total 1355 ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	937,326,372.25
1370 PRESTAMOS A PARTICULARES	72,071,111.00
1390 DEUDAS DE DIFICIL COBRO	2,959,024.00
<b>Total 13 DEUDORES</b>	<b>1,321,935,981.00</b>

**NOTA No 3.- INVENTARIO**

El saldo en los inventarios corresponde a las siguientes partidas:

<b>14 INVENTARIOS</b>	
1435 MERCANCIAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA	310,064,021.00
<b>Total 14 INVENTARIOS</b>	<b>310,064,021.00</b>

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

**NOTA No 4.- PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

El saldo de propiedades, planta y equipo y depreciación al 31 de diciembre comprende las siguientes partidas. El terreno se encuentra bajo el control de la empresa en la modalidad de leasing financiero con opción de compra y la construcción fue realizada por la empresa. Razón por la cual son reconocidos como activos del ente económico. Los activos son depreciados por el método de línea recta de acuerdo a los políticas contables de la entidad.

<b>15 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	
1504 TERRENOS	181,863,120
1516 CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	840,307,967
1524 EQUIPO DE OFICINA	88,511,185
1528 EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	25,250,582
1540 FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	69,067,000
1592 DEPRECIACION ACUMULADA	(105,724,406)
<b>Total 15 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>1,099,275,448</b>

**NOTA No 5.- OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO**

En esta partida se reconocen las obligaciones con entidades del sector financiero que no tengan una exigibilidad mayores 12 meses, las cuales al 31 de diciembre comprendía las siguientes cuentas:

<b>21 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
2105 BANCOS NACIONALES	
<b>210510 PAGARE</b>	
21051005 CREDIPAGO N° 569064-39	72,444,644
21051006 CREDITO 1711 BANCO DE BOGOTA	7,998,409
<b>Total 210510 PAGARE</b>	<b>80,443,053</b>

**NOTA No 6.- PROVEEDORES NACIONALES**

El saldo en la cuenta al 31 de diciembre comprendía los valores que la entidad tiene pendiente con los proveedores, uno de los principales es la empresa DIRECTV Colombia con Nit. 805.006.014-0

<b>22 PROVEEDORES</b>	
2205 NACIONALES	
220501 PROVEEDORES NACIONALES	27,902,163
<b>Total 2205 NACIONALES</b>	<b>27,902,163</b>

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

---

**NOTA No 7.- CUENTAS POR PAGAR**

El saldo en cuentas por pagar 31 de diciembre comprendía, los montos de obligaciones contraídas con terceros así:

<b>23 CUENTAS POR PAGAR</b>	
2335 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	98,906,916
2365 RETENCION EN LA FUENTE	82,195,000
2370 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	8,618,700
<b>Total 23 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>189,720,616</b>

**NOTA No 8.- IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS**

El saldo de los impuestos Nacionales y Territoriales a diciembre 31 comprendía:

<b>24 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	
2408 IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR	794,055,000
2412 DE INDUSTRIA Y COMERCIO	12,148,740
<b>Total 24 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>806,203,740</b>

**NOTA No 9.- OBLIGACIONES LABORALES**

El saldo de las acreencias laborales, por los diferentes conceptos como prestaciones sociales a diciembre 31 comprendía:

<b>25 OBLIGACIONES LABORALES</b>	
2505 SALARIOS POR PAGAR	34,730,198
2510 CESANTIAS CONSOLIDADAS	1,728,281
2515 INTERESES SOBRE CESANTIAS	114,566
2520 PRIMA DE SERVICIOS	842,531
2525 VACACIONES CONSOLIDADAS	1,573,752
<b>Total 25 OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>38,989,328</b>
<b>26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	
2610 PARA OBLIGACIONES LABORALES	66,693,537
2635 PARA CONTINGENCIAS	-
<b>Total 26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>66,693,537</b>

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

**NOTA No 10.- OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO**

El saldo de las obligaciones a las distintas entidades del sector financiero, dentro de las cuales Bancolombia es el principal acreedor a diciembre comprendía:

<b>21 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
2105 BANCOS NACIONALES	
<b>210510 PAGARE</b>	
21051004 LEASING BANCOLOMBIA (B INMUEBLE)	148,940,366
21051037 CREDITO 8840 BANCO DE BOGOTA	86,666,670
21051039 CREDITO 3078 BANCOLOMBIA	144,913,057
<b>Total 210510 PAGARE</b>	<b>380,520,093</b>
<b>23 CUENTAS POR PAGAR</b>	
2380 ACREEDORES VARIOS	575,103,509
<b>Total 26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>575,103,509</b>
<b>26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	
2635 PARA CONTINGENCIAS	144,816,189
<b>Total 26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>144,816,189</b>

**NOTA No 11.- CAPITAL SOCIAL**

El saldo del capital social de la entidad comprende las ganancias acumuladas de los diferentes periodos, así como la utilidad del presente ejercicio así:

<b>3 PATRIMONIO</b>	
31 CAPITAL SOCIAL	200,000,000
36 UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	(571,005,001)
37 UTILIDADES ACUMULADAS	795,156,393
<b>Total 3 PATRIMONIO</b>	<b>424,151,392</b>

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

---

**NOTAS AL ESTADO DE RESULTADO**

**NOTA No 12.- INGRESOS**

El valor registrado bajo este concepto, corresponde a los ingresos operacionales provenientes de los Servicios de telecomunicaciones, como distribuidor autorizado de la empresa DIRECTV Colombia con Nit. 805.006.014-0 con el cual se obtienen la mayor fuente de ingresos por comisiones en la venta de planes prepago y pos pago, al igual que arrendamientos; todos los ingresos fueron debidamente facturados y de los cuales la empresa tiene el certificado de retenciones donde se refleja el total de los ingresos percibidos. También se tiene otra fuente de ingresos pero es de menor cuantía, las cuales provienen de la venta de cajas prepago auto instalables, cuyos clientes principales son personas naturales. Para observar el detalle de los ingresos se debe remitir al auxiliar de ingresos.

<b>4 INGRESOS</b>	
41 OPERACIONALES	
4135 COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	69,015,835
4145 TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	2,333,283,079
4175 DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	(235,294)
<b>Total 41 OPERACIONALES</b>	<b>2,402,063,620</b>
42 NO OPERACIONALES	
4210 FINANCIEROS	48,224
4250 RECUPERACIONES	28,197,637
4255 INDEMNIZACIONES	14,375,504
<b>Total 42 NO OPERACIONALES</b>	<b>42,621,365</b>
<b>Total 4 INGRESOS</b>	<b>2,444,684,985</b>

**NOTA No 13.- COSTOS DE VENTA**

Los costos incurridos en el ejercicio, corresponden a materiales y mano de obra pagada y demás conceptos en las actividades propias de las telecomunicaciones y la compra de las cajas prepago autoinstalables.

<b>6 COSTOS DE VENTAS</b>	
61 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	
6135 COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	214,877,243
Total 61 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	214,877,243
<b>Total 6 COSTOS DE VENTAS</b>	<b>214,877,243</b>

**MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.**

**NIT 900.341.261 - 3**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019**

**NOTA No 14.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Los gastos incurridos en el ejercicio, corresponden gastos administrativos, necesarios para llevar cabo los servicios de telecomunicaciones, como es nómina, prestadores de servicios, entre otros.

<b>5 GASTOS</b>	
51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	
5105 GASTOS DE PERSONAL	201,234,956
5110 HONORARIOS	41,501,905
5115 IMPUESTOS	8,316,257
5130 SEGUROS	6,906,901
5135 SERVICIOS	678,210,521
5140 GASTOS LEGALES	242,150
5145 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,097,444
5150 ADECUACION E INSTALACION	1,119,980
5155 GASTOS DE VIAJE	3,806,224
5160 DEPRECIACIONES	24,346,722
5195 DIVERSOS	96,115,819
<b>Total 51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>	<b>1,062,898,879</b>

**NOTA No 15.- GASTOS DE VENTAS**

Los gastos incurridos en el ejercicio, corresponden gastos de ventas, necesarios para llevar cabo los servicios y las operaciones de ventas como las comisiones que se pagan a los asesores externos

<b>52 OPERACIONALES DE VENTAS</b>	
5205 GASTOS DE PERSONAL	338,726,231.00
5220 ARRENDAMIENTOS	153,003,534.00
5230 SEGUROS	1,362,400.00
5235 SERVICIOS	606,560,884.00
5245 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7,790,059.00
5250 ADECUACION E INSTALACION	1,546,289.00
5255 GASTOS DE VIAJE	1,783,200.00
5295 DIVERSOS	188,024,156.00
<b>Total 52 OPERACIONALES DE VENTAS</b>	<b>1,298,796,753.00</b>

MARQUEZ ALVAREZ & Cía. S. en C.

NIT 900.341.261 - 3

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES  
A CORTE DE 05 DE NOVIEMBRE DE 2019

NOTA No 16.- GASTOS NO OPERACIONALES

Corresponden a los gastos en que la entidad incurrió en los créditos financieros como GMF y demás gastos bancarios necesarios que tienen razón de causalidad con dichos gastos

<b>53 NO OPERACIONALES</b>	
5305 FINANCIEROS	
530505 GASTOS BANCARIOS	28,413,185.22
530515 COMISIONES	2,876,933.02
530520 INTERESES	98,391,196.67
Total 5305 FINANCIEROS	129,681,314.91
5315 GASTOS EXTRAORDINARIOS	631,032.00
5395 GASTOS DIVERSOS	309,435,796.38
<b>Total 53 NO OPERACIONALES</b>	<b>439,748,143.29</b>

*Carlos A Marquez*

**CARLOS A. MARQUEZ ALVAREZ**  
Representante legal  
C.C. N° 1.102.865.732

*Jenifer L. Gonzalez Arellano*

**JENIFER L. GONZALEZ ARELLANO**  
Contadora  
TP 222381-T de la J.C.C.

*Jorge E. Arrieta Ozuna*

**C.P. JORGE E. ARRIETA OZUNA**  
Revisor Fiscal  
TP.132061-T de la J.C.C.