

# SOLUCIONES INTEGRADAS EN RIESGOS FIRGIS S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO LA 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

### NOTA 1. NATURALEZA Y OBJETO

Soluciones Integradas en Riesgos Firgis S.A.” fue constituida mediante Escritura Pública el 17 de diciembre de 2014.

El objeto principal de la empresa es la prestación de servicios financieros, como trámites y liquidación de transacciones financieras, incluidas las transacciones con tarjetas de crédito.

El domicilio principal fijado para la empresa es la ciudad de Quito, en la Av. Jorge Washington E5-11 y Juan Leon Mera.

### NOTA 2. NORMAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el año en curso, la Compañía ha aplicado las siguiente nuevas NIIF o modificaciones a las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y que son mandatoriamente efectivas a partir del 1 de enero del 2019.

**2.1 Declaración de cumplimiento.-** Los estados financieros han sido presentados de por el Consejo de Normas de Contabilidad (IASB).

**2.2 Moneda funcional.-** La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América, el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

**2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo -** Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios.

#### **2.4 Propiedades y equipos**

***Medición en el momento del reconocimiento*** - Las partidas de propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

**2.5 Reconocimiento de ingresos -** Los ingresos se miden en función de la contraprestación a la que la Compañía espera tener derecho a recibir en un contrato con un cliente y excluye los montos cobrados en nombre de terceros. La Compañía reconoce los ingresos cuando transfiere el control de un producto o servicio a un cliente.

La Compañía reconoce los ingresos de las siguientes fuentes principales:

**Venta de Servicios**—La Compañía brinda asistencia y asesoría técnica a sus clientes

**Ingresos por intereses** - Los ingresos por intereses de un activo financiero se reconocen cuando sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

**2.6 Costos y Gastos** - Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

### 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Caja	-	5,000
Bancos	23,700	7,940
<b>Total</b>	<b>23,700</b>	<b>12,940</b>

### 4. ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO

Al 31 de diciembre de 2019, corresponden a certificados de depósito en una institución local con vencimientos pactados por la empresa, generando una tasa de interés mensual.

### 5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Un resumen de cuentas por cobrar clientes no relacionados es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Clientes	12010	-
Cuentas por cobrar clientes	5753	-
<b>Total</b>	<b>17,763</b>	<b>-</b>

### 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de otras cuentas por cobrar clientes relacionados es como sigue:

	<b>Diciembre 31,</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Otras cuentas por cobrar	129,609	85,638
<b>Total</b>	<b>129,609</b>	<b>85,638</b>

## 7. OBLIGACIONES CON RELACIONADAS

Un resumen de obligaciones con compañías relacionadas es como sigue:

	<b>Diciembre 31,</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b><i>Porción corriente</i></b>		
Préstamos de relacionadas	60,654	-
Total porción corriente	60,654	-
<b><i>Porción no corriente</i></b>		
Obligaciones con terceros	100,000	100,000
Total porción no corriente	100,000	100,000
<b>Total obligaciones</b>	<b>160,654</b>	<b>100,000</b>

- **Préstamos con relacionadas:** El saldo al 31 de diciembre de 2019, corresponde a un crédito recibido por el señor Ivan Ayala, uno de sus accionistas y a un préstamo otorgado para capital de trabajo, que serán cancelados de acuerdo al flujo de caja que posea la Compañía, los cuales no generan intereses.

## 8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Un resumen de cuentas por pagar comerciales es como sigue:

	<b>Diciembre 31,</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Proveedores Locales	2,125	-
Provisión de Servicios	2,400	-
<b>Total</b>	<b>4,525</b>	<b>-</b>

## 9. IMPUESTOS

*Activos y pasivos del año corriente* - Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
<i>Activos por impuestos corrientes</i>		
Crédito tributario por impuesto a la renta	3,279	1,260
Crédito tributario IVA	2,742	2,825
<b>Total</b>	<b>6,021</b>	<b>4,085</b>
<i>Pasivos por impuestos corrientes</i>		
Impuesto a la renta	-	-
Retenciones en la fuente impuesto a la renta	1,497	1,119
IVA por pagar	1,310	600
Retenciones en la fuente IVA	1,642	1,320
<b>Total</b>	<b>4,449</b>	<b>3,038</b>

*Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente* - Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	2019	2018
Utilidad antes de impuesto a la renta	3,429	-1,080
Menos:		
Amortización de pérdidas tributarias	-	-
Más:		
Gastos no deducibles	31	841
<b>Utilidad (pérdida) tributaria</b>	<b>3,460</b>	<b>-239</b>
Impuesto a la renta causado (1)	648	-
Anticipo calculado	-	-
<b>Impuesto a la renta cargado a resultados</b>	<b>648</b>	<b>-</b>

- (1) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas distribución.

## 10. OBLIGACIONES ACUMULADAS

Un resumen de obligaciones acumuladas es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
IESS por pagar	777	1,161
Sueldos y beneficios sociales	1,659	591
<b>Total</b>	<b>2,436</b>	<b>1,752</b>

## 11. PATRIMONIO

**Capital Social** - El capital social autorizado consiste en 800 de acciones de US\$1,00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

**Reserva Legal**- La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

**Resultados acumulados** - Un resumen de resultados acumulados es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Utilidades retenidas – distribuibles	4,304	2,038
<b>Total</b>	<b>4,304</b>	<b>2,038</b>

## 12. INGRESOS

Un resumen de los ingresos ordinarios de la Compañía es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Venta de Servicios	95,759	50,000
Exportación de Servicios	15,472	3,848
<b>Total</b>	<b>111,231</b>	<b>53,848</b>

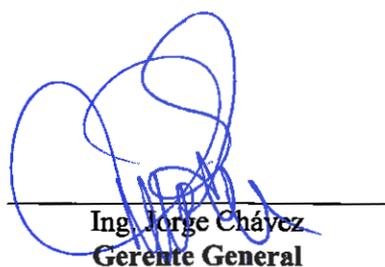
### 13. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Un resumen de los gastos de administración y venta reportados en los estados financieros es como sigue:

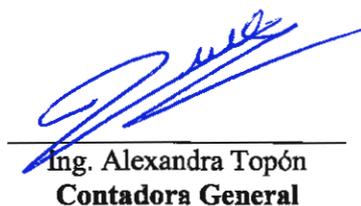
	Diciembre 31,	
	2019	2018
Beneficios empleados	22,667	14,595
Honorarios	54,900	30,350
Gastos operacionales	29,296	9,161
Depreciación propiedad y equipo		5
Impuestos, multas y contribuciones	255	384
Amortización intangibles	198	198
<b>Total</b>	<b>107,316</b>	<b>54,694</b>

### 3. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía y serán presentados a los Accionistas y la Junta de Directores para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Directores sin modificaciones.



Ing. Jorge Chávez  
Gerente General



Ing. Alexandra Topón  
Contadora General