

SURVEYRISK CIA. LTDA. INSPECTOR DE RIESGOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública del 20 de octubre del 2004, fue inscrita en el Registro Mercantil y aprobada por la Superintendencia de Bancos y Seguros el 11 de enero del 2005 y comenzó con sus actividades el 09 de febrero del 2005.

Su objeto social es la de examinar y calificar los riesgos de forma previa a la contratación del seguro y durante su vigencia del contrato del seguro y, realizar todo acto o contrato lícitos para el cumplimiento de sus fines, de conformidad con las normas jurídicas vigentes, sin otra limitación que las que la ley o los reglamentos impongan.

Los Estados Financieros han sido preparados en U.S. dólares como resultado del proceso de dolarización de la economía a través del cual el Gobierno Ecuatoriano fijó como moneda de curso legal del país, el dólar de los Estados Unidos de América.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Preparación de los Estados Financieros -

Los estados financieros de la Empresa han sido preparadas de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

La preparación de estados financieros conforme con la NIIF para las PYMES exige el uso de ciertas estimaciones. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Empresa en la preparación de sus estados financieros:

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El 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. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las conciliaciones bancarias se realizarán mensualmente y se archivarán firmadas por la persona que la elabora y por quien la haya revisado.

El fondo de caja chica tendrá una sola persona como responsable y emitirá un detalle de solicitud de reembolso cuando el fondo se haya consumido en un 80%.

b) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar Inventarios -

Las ventas se realizan con 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 es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

El tiempo máximo de crédito en condiciones normales es de 60 días.

c) PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO –

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los bienes considerados como propiedad planta y equipo se registrarán bajo las siguientes políticas contables indicadas para cada grupo. Los activos que no cumplan con los requisitos descritos, serán registrados como gastos en el respectivo año del ejercicio.

1. Inmuebles: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$10,000 dólares
2. Muebles y Enseres: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$200 dólares
3. Terrenos: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$10,000 dólares
4. Vehículos: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$2000 dólares
5. Equipos de Oficina: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$100 dólares
6. Equipos de Cómputo: serán considerado como activos cuando su monto de adquisición supere los USD \$300 dólares

d) Activos Intangibles

Los desembolsos incurridos en elementos generados internamente se reconocen como gastos cuando se incurre en ellos.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Activos Intangibles

El activo intangible se reconoce si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles al activo fluyan hacia la entidad; el costo o valor se puede medir confiablemente; y no resulta de desembolsos incurridos internamente.

Subsiguiente al reconocimiento inicial, los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

e) Reconocimiento de ingreso por actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes y servicios se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad así también cuando se presta el servicio.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Costos y Gastos Los 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.

f) Deterioro del valor de los activos

Activos diferentes a los inventarios.- Si la cantidad recuperable es más baja que el valor en libros, la diferencia se reconoce en resultados como una pérdida por deterioro.

Cuando hay un indicador de deterioro se deben determinar el valor recuperable del activo, y de su caso, reconocer el deterioro.

En ciertos casos se permite la reversa de anteriores pérdidas por deterioro.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

g) Beneficios a empleados

Incluye las provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleado, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía, así como los originados de contratos colectivos de trabajo.

El costo de los beneficios definidos jubilación patronal y bonificación por desahucio es determinado en base al cálculo actuarial entregado por una empresa certificada la cual se la contratara anualmente.

h) Participación de los trabajadores en las utilidades

La Empresa reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

i) Prestamos

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

j) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes y servicios es de 60 días.

k) Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la empresa por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

Impuestos diferidos - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición año 2014:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1.0.1.01.01001	Banco Produbanco	854.39

Composición año 2015:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1.0.1.01.01001	Banco Produbanco	4796.93
1.0.1.01.02001	Caja Chica Surveyrisk	250.00
1.0.1.01.02002	Caja Chica JCLR	200.00

NOTA 4 – ACTIVOS FINANCIEROS

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre muestran un saldo de \$ 25,883.14, las cuales se detallan a continuación:

Composición 2014:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1.0.1.02.05003	SEGUROS CONDOR S.A.	586.38
1.0.1.02.05005	MARAGRO S.A	330.00
1.0.1.02.05007	LATINA C.A.	2,592.80
1.0.1.02.05008	INTEROCEANICA C.A	1,663.10
1.0.1.02.05011	ACE SEGUROS S.A	1,263.76
1.0.1.02.05013	QBE SEGUROS COLONIAL S.A	303.30
TOTAL		6,739.34

Composición 2015:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1.0.1.02.05001	Ctas x Cobrar Clientes	134.40
1.0.1.02.05003	SEGUROS CONDOR S.A.	24.26
1.0.1.02.05007	LATINA C.A.	2,592.80
1.0.1.02.05008	INTEROCEANICA C.A	283.08
1.0.1.02.05009	Seguros Equinoccial SA	16,176.00
1.0.1.02.05012	Alianza SA	353.85
1.0.1.02.05013	QBE SEGUROS COLONIAL S.A	6318.75
TOTAL		25,883.14

NOTA 5 – ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

El valor por concepto de activos por impuestos corrientes de la empresa suma un saldo de \$ 15,827.61 al 31 de diciembre.

Composición 2014:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1.0.1.05.01001	IVA en compras	1,689.91
1.0.1.05.02001	Retención Fuente Por Ventas	1,049.17
1.0.1.05.02002	Retenciones Años Anteriores	825.22
	TOTAL	3,564.30

Composición 2015:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1.0.1.05.01002	IVA retenido en ventas	10,064.71
1.0.1.05.02001	Retención Fuente Por Ventas	5,762.90
	TOTAL	15,827.61

NOTA 6 – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**Composición 2014:**

	VALORES	Tasa anual de depreciación %	Valor Residual %
Muebles y Enseres	739.00	10	No Aplica
Equipos de Computación y Software	3,323.25	10	No Aplica
TOTAL ACTIVO	4,062.25		

Depreciación acumulada	(4,062.25)
Menos: depreciación acumulada	-

Composición 2015:

	VALORES	Tasa anual de depreciación %	Valor Residual %
Muebles y Enseres	1,381.19	10	No Aplica
Equipos de Computación y Software	2,775.12	33	No Aplica
TOTAL ACTIVO	4,156.31		

Depreciación acumulada	(450.05)
Menos: depreciación acumulada	3,706.26

NOTA 7 – CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS.

Las cuentas y documentos por pagar no relacionadas al 31 de diciembre muestran un saldo de \$ 9,528.37, las cuales se detallan a continuación:

Composición 2014:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
2.0.1.03.01002	ALVAREZ NARANJO ESTEBAN	57.80
2.0.1.03.01006	CARLOS MOGOLLON GUERRERO	3,495.25
2.0.1.03.01008	CHECA VASCO OLGA JANETH	150.06
2.0.1.03.01009	COMPUSEG	725.59
2.0.1.03.01010	CONSTRUCTORA VALLEJO CIA LTDA	4,070.00
2.0.1.03.01020	MONTREAR SA	899.14
TOTAL		9,397.84

Composición 2015:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
2.0.1.03.01001	Varios Proveedores	123.82
2.0.1.03.01006	Carlos Mogollón Guerrero	1,799.99
2.0.1.03.01009	Compuseg	725.59
2.0.1.03.01010	Constructora Vallejo Cia Ltda	4,070.00
2.0.1.03.01023	Ctas x Pag Inspecciones	2,600.00
2.0.1.03.01024	Ivan Molina	136.62
2.0.1.03.01026	Gourmet Food	72.35
TOTAL		9,528.37

NOTA 8 – CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS.

Las cuentas y documentos por pagar relacionadas al 31 de diciembre muestran un saldo de \$ 7,211.84, las cuales se detallan a continuación:

Composición 2014:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
2.0.1.08.00001	Juan Carlos Larrea Ron	3,010.50
2.0.1.08.00002	Francisco Rivadeneira	6028.66
TOTAL		9,039.16

Composición 2015:

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
2.0.1.08.02	Francisco Rivadeneira	6028.66
2.0.1.08.03	Ron Mónica	1133.18
2.0.1.08.03	Juan Carlos Larrea Castelo	50.00
TOTAL		7,211.84

NOTA 9- CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 comprende 5000 participaciones de un valor nominal de US\$1 cada una, el capital se encuentra distribuido de la siguiente forma.

ACCIONISTAS	VALOR
JOSE AUGUSTO BENALCAZAR GARCIA	50.00
JUAN CARLOS LARREA RON	1,000.00
SERVICIOS DE COMPUTACION PARA SEGUROS COMPUSEG CIA LTDA	3,950.00
TOTAL	5,000.00

Tanto en el año 2014 como en el año 2015 se mantiene la misma estructura del capital de la empresa.

NOTA 10- RESERVAS

La Compañía al 31 de Diciembre posee las siguientes reservas:

Composición 2014:

CLIENTE	VALOR
Reserva Legal	94.94
TOTAL	94.94

Composición 2015:

CLIENTE	VALOR
Reserva Legal	94.94
TOTAL	94.94

NOTA 11- INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El total de Ingresos obtenidos por la Compañía al 31 de Diciembre suman un valor \$ 52,516.50 los cuales están compuestos de la siguiente manera:

Composición 2014:

INGRESOS	2013	2014	DIFERENCIA	%
Venta de bienes	-	-	-	
Venta de servicios	9,794.00	51,699.50	41,905.50	527.87%
Otros ingresos	35	817	782	2334.29%

TOTAL INGRESOS	9,829.00	52,516.50	42,687.50	534.30%
-----------------------	-----------------	------------------	------------------	----------------

Composición 2015:

INGRESOS	2014	2015	DIFERENCIA	%
Venta de bienes	-	-	-	
Venta de servicios	51,699.50	255,466.53	203,767.03	394.14%
Otros ingresos	817.00	40.00	(777.00)	-95.10%

TOTAL INGRESOS	52,516.50	255,506.53	202,990.03	386.53%
-----------------------	------------------	-------------------	-------------------	----------------

Como se puede observar hubo un aumento considerable en las ventas de servicios

NOTA 12- GASTOS ADMINISTRATIVOS, VENTAS Y FINANCIEROS

El total de los gastos administrativos, ventas y financieros tiene un saldo final de \$48260.99 Detallados a continuación:

Composición 2014:

EGRESOS	2013	2014	DIFERENCIA	%
Sueldos, comisiones, bonos	4,200.00		(4,200.00)	0.00%
Beneficios sociales	2,889.45		(2,889.45)	0.00%
Gastos de oficina	882.50	37,777.19	36,894.69	102.39%
Gastos de mantenimiento		283.82	283.82	100.00%
Depreciación y amortización	83.91	416.96	333.05	125.19%
Otros gastos administrativos	3,676.94	9,783.02	6,106.08	160.22%

TOTAL EGRESOS	11,732.80	48,260.99	36,528.19	132.12%
----------------------	------------------	------------------	------------------	----------------

Composición 2015:

EGRESOS	2014	2015	DIFERENCIA	%
Sueldos, comisiones, bonos		47,467.10	47,467.10	100.00%
Beneficios sociales		4,665.42	4,665.42	100.00%
Gastos de oficina	37777.19	127,542.56	89,765.37	237.62%
Gastos de mantenimiento	283.82	1,063.19	779.37	274.60%
Depreciación y amortización	416.96	450.05	33.09	7.94%
Otros gastos administrativos	9783.02	33,823.92	24,040.90	245.74%
TOTAL EGRESOS	48260.99	215012.24	166751.25	345.52%

Como se puede observar los gastos son mayores al del año pasado, esto es debido a que hubo un mayor trabajo durante este año, esto es debido a que en el 2015 se trabajó ya no se trabajó únicamente con asesores externos como paso en el 2014.

NOTA 13- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión de estos estados financieros (10 de abril del 2016) no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

NOTA 14 -APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la administración y autorizados para su publicación el 15 de mayo de 2016.

Atentamente,



GUSTAVO ERNESTO SORIA ANDRADE

CONTADOR

RUC: 1715641112001