SURVEYRISK CIA. LTDA. INSPECTOR DE RIESGOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

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 archivaran 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 regirán 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 perdidas 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 perdida 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: Se encuentra compuesto por dos cuentas las mismas que corresponden a Caja Chica Surveyrisk que se mantiene en un valor de $ 250.00 dólares y Caja Chica Juan Carlos Larrea Ron con un valor de $200.00 durante todo el año, para este año la cuenta de Notas de Crédito Desmaterializadas no tiene ningún valor por devolución de retenciones de IVA y por otro lado el saldo final de la cuenta corriente bancaria conciliado con el estado de cuenta correspondiente y refleja partidas conciliatorias pendientes. El saldo es de $ 11.514,61.

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
11000 · Disponible				
11001 · Caja Chica Surveyrisk	250.00	250.00	0.00	0.0%
11002 · Caja Chica JCLR	200.00	200.00	0.00	0.0%
11007 · Notas de Crédito Desmaterializa	0.00	1,731.02	-1,731.02	-100.0%
11101 · Bancos cta corriente produbanco	11,514.61	2,835.95	8,678.66	306.02%
Total 11000 · Disponible	11,964.61	5,016.97	6,947.64	138.48%

NOTA 4 – ACTIVOS FINANCIEROS

El valor por concepto de cuentas por cobrar corresponde al siguiente detalle con un saldo de $ 24.890,03.

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
Cuentas por Cobrar				
12000 · Cuentas por Cobrar Clientes	24,890.03	5,714.71	19,175.32	335.54%
Total Cuentas por Cobrar	24,890.03	5,714.71	19,175.32	335.54%

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

		FECHA	Numero	SALDO
	CELLAGAR S.A			
		10/09/2019	002-192	5,488.00
	Total CELLAGAR S.A			5,488.00
	FARMAGRO S.A.			
		30/10/2019	002-204	288.04
		12/11/2019	002-208	672.08
	Total FARMAGRO S.A.			960.12
	Generales			
	Quito			
	ALIANZA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.			
		02/12/2019	002-217	404.40
	Total ALIANZA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.			404.40
TOTAL	**INTEROCEANICA C.A. DE SEGUROS Y REASEGURO**			
		17/05/2019	002-166	1,111.00
		10/10/2019	002-199	960.12
	Total INTEROCEANICA C.A. DE SEGUROS Y REASEGURO			2,071.12
	LEONARDO CUESTA			
		03/07/2019	002-179	280.00
		03/07/2019	002-180	280.00
	Total LEONARDO CUESTA			560.00
	SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.			
		01/10/2019	002-197	44.66
		06/11/2019	002-205	1,516.50
		18/11/2019	002-210	1,011.00
		04/12/2019	002-219	1,213.20
	Total SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.			3,785.36
	ZURICH SEGUROS ECUADOR S.A.			
		16/12/2019	002-225	8,034.12
		17/12/2019	002-228	649.72
	Total ZURICH SEGUROS ECUADOR S.A.			8,683.84
	Total Quito			15,504.72
	Total Generales			15,504.72
	Masivos			
	Quito			
	INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA LTDA			
		25/06/2019	002-174	609.17
		25/06/2019	002-175	787.94
		24/12/2019	002-229	431.57
		24/12/2019	002-230	371.50
	Total INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA LTDA			2,200.18
	INTEROCEANICA COMPAÑIA ANONIMA DE SEGUROS			
		04/12/2019	002-220	737.01
	Total INTEROCEANICA COMPAÑIA ANONIMA DE SEGUROS			737.01
	Total Quito			2,937.19
	Total Masivos			2,937.19
				24,890.03

NOTA 5 – ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

El valor por concepto de activos por impuestos corrientes de la empresa suma un saldo de $ 5.674,30 al 31 de diciembre 2019 en comparación con el año 2018 de un valor de $ 3.085.32.

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
14200 · Iva Credito Tributario				
14201 · IVA retenido en ventas	5,674.30	3,085.32	2,588.98	83.91%
Total 14200 · Iva Credito Tributario	5,674.30	3,085.32	2,588.98	83.91%

El mencionado saldo servirá para poder compensar con la declaración del IVA mensual del año en curso o a su vez pedir la devolución del mismo.

NOTA 6 – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponden al saldo de propiedad planta y equipo, que posee SURVEYRISK por muebles y enseres, equipos de computación y vehículos con una depreciación acumulada de $ 1.562,67 dólares.

	Dic 31,2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
15000 · Propiedad Planta y Equipo				
15001 · Muebles y Enseres	2,521.26	2,521.26	0.00	0.0%
15002 · Dep acum Muebles	-1,057.59	-805.47	-252.12	-31.3%
15003 · Equipos de computacion	5,444.92	5,345.92	99.00	1.85%
15004 · Dep acum Equipos de Computacion	-5,345.92	-5,129.93	-215.99	-4.21%
Total 15000 · Propiedad Planta y Equipo	1,562.67	1,931.78	-369.11	-19.11%

NOTA 7- IMPUESTOS POR PAGAR

El saldo final es de $ 1,428.80 corresponde a las retenciones de Renta e IVA, que se realizan a los diferentes proveedores en cada compra correspondientes a diciembre 2019.

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
22000 · Impuestos por pagar				
22100 · Retenciones Fuente IR				
22102 · Retención en la Fuente 2%	71.60	58.58	13.02	22.23%
22103 · Retención en la Fuente 8%	99.01	43.46	55.55	127.82%
22104 · Retención en la Fuente 10%	504.41	4.00	500.41	12,510.25%
Total 22100 · Retenciones Fuente IR	675.02	106.04	568.98	536.57%
22200 · Retenciones IVA				
22203 · Retención del IVA 100%	753.78	70.02	683.76	976.52%
Total 22200 · Retenciones IVA	753.78	70.02	683.76	976.52%
Total 22000 · Impuestos por pagar	1,428.80	176.06	1,252.74	711.54%

NOTA 8. – IESS POR PAGAR

Corresponde a los aportes IESS del mes de diciembre 2019 el saldo final es de $ 850.53 dólares en comparación al 2018.

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
23000 · Obligaciones IESS				
23001 · Aportes Iess Por Pagar	544.32	320.89	223.43	69.63%
23002 · Prestamos Quirografarios	96.29	96.29	0.00	0.0%
23003 · Fondos de Reserva	209.92	123.76	86.16	69.62%
Total 23000 · Obligaciones IESS	850.53	540.94	309.59	57.23%

NOTA 9.– BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Corresponde a las provisiones mensuales realizadas correspondientes a beneficios de los empleados, sin embargo para el año 2019 ya no se registran empleados en la nómina.

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
24000 · Beneficios por pagar Empleados				
24007 · Participación Trabajadores 15%	0.00	72.04	-72.04	-100.0%
Total 24000 · Beneficios por pagar Empleados	0.00	72.04	-72.04	-100.0%

NOTA 10- CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 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	1%
JUAN CARLOS LARREA RON	1,000.00	20%
SERVICIOS DE COMPUTACION PARA SEGUROS COMPUSEG CIA LTDA	3,950.00	79%
TOTAL	**5,000.00**	**100%**

Tanto en el año 2019 como en el año 2018 se mantiene la misma estructura del capital de la empresa.

NOTA 11- RESERVAS

La Compañía al 31 de Diciembre 2019 posee las siguientes reservas:

	Dic 31, 2019	Dic 31, 2018	$ Variación	% Variación
30900 · Reservas				
30901 · Reserva legal	2,500.00	2,500.00	0.00	0.0%
Total 30900 · Reservas	2,500.00	2,500.00	0.00	0.0%

La reserva legal no ha aumentado debido a estamos en limite exigido por la Ley de Compañías.

NOTA 12- INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

De acuerdo con el estado de resultados durante el año 2019 la empresa genera ingresos de $ 169,086.80 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica correspondientes a:

	Ene - Dic 2019	Ene - Dic 2018	$ Variación	% Variación
INGRESOS				
41000 · Ingresos por inspecciones	169,086.80	94,054.09	75,032.71	79.78%
42000 · Reembolso de Gastos	336.17	1,380.60	-1,044.43	-75.65%
43000 · Otros Ingresos No Operacionales				
43001 · Ingresos Ventas de Activos Fijo	0.00	0.00	0.00	0.0%
43002 · Utilidad Venta de Activos Fijos	0.00	50.83	-50.83	-100.0%
43000 · Otros Ingresos No Operacionales - Other	14.17	0.00	14.17	100.0%
Total 43000 · Otros Ingresos No Operacionales	14.17	50.83	-36.66	-72.12%

Como se puede observar hubo un incremento de 79,78% considerable en los ingresos.

NOTA 13- GASTOS ADMINISTRATIVOS, VENTAS Y FINANCIEROS

El total de los gastos administrativos, ventas, financieros y otros tiene un saldo final de $137,662.62.

Detallados a continuación:

	Ene - Dic 2019	Ene - Dic 2018	$ Variación	% Variación
GASTOS				
60000 · Gastos del personal	30,560.38	27,603.93	2,956.45	10.71%
61000 · Gastos administrativos	8,155.63	8,832.97	-677.34	-7.67%
62000 · Gastos financieros	157.43	233.67	-76.24	-32.63%
63000 · Gastos de Operación	94,631.04	45,979.14	48,651.90	105.81%
64000 · Mantenimientos	2,918.92	2,028.59	890.33	43.89%
65000 · Arrendamiento Operativo	0.00	5,975.90	-5,975.90	-100.0%
66000 · Servicios Básicos	32.47	1,354.22	-1,321.75	-97.6%
67000 · Impuestos, Contribuciones	738.64	542.53	196.11	36.15%
68000 · DEPRECIACIONES	468.11	1,908.83	-1,440.72	-75.48%
69000 · PROVISIONES	0.00	545.50	-545.50	-100.0%
Total Gastos	137,662.62	95,005.28	42,657.34	44.9%

Como se puede observar los gastos son menores al del año pasado, esto es debido a que hubo menor cantidad de ingresos durante este año.

NOTA 14- RESULTADOS

La utilidad final en el ejercicio año 2019 fue de $ 24.365,27 en comparación al año 2018 podemos observar que existió un incremento importante en los ingresos.

NOTA 15- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros (31 de marzo del 2020) 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 16 -APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la administración y autorizados para su publicación el 4 de abril del 2020.

Atentamente,

GUSTAVO ERNESTO SORIA ANDRADE

CONTADOR

RUC: 1715641112001