



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 de diciembre del 2016

INFORMACIÓN GENERAL

RISKCONSULTING & ASOCIADOS CIA. LTDA. es una compañía constituida en la ciudad de Quito, provincia del Pichincha, capital de la República del Ecuador el 16 de agosto del 2010 se dedica en forma habitual y por cuenta propia a prestar servicios en las áreas de riesgos integrales, para personas naturales y jurídicas; servicios que los presta con el personal calificado que labora bajo su exclusiva dependencia, contando además con las autorizaciones, certificaciones y permisos legales vigentes en el Ecuador y toda la infraestructura, equipos, material, contactos y personal necesario para el mencionado servicio..

Al 31 de diciembre del 2016, el personal total de la Compañía es de 21 empleados, que realizan las diferentes actividades de la empresa.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige de la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2010, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

B. Bases de preparación

Los estados financieros de RISKCONSULTING & ASOCIADOS CIA. LTDA. comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2015, estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo, los cuales han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

C. 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.

D. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

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

El período de crédito promedio es de 30 días.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes. El valor razonable de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revelan en la Nota 1.

E. Propiedades y equipo

- Medición en el momento del reconocimiento

Las partidas equipo se medirán inicialmente por su costo.

El costo del equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

- **Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo**

Después del reconocimiento inicial, los equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el período en que se producen.

- **Método de depreciación y vidas útiles**

El costo de propiedades y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

Ítem	Vida útil (en años)
Equipo	3
Vehículo	5
Muebles de oficina	10

- **Retiro o venta de propiedades y equipo**

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

- **Deterioro del valor de los activos tangibles**

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro.

F. Préstamos

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos.

- **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.

El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 15 días. El valor razonable de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se revelan en la Nota 3 y 4.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

G. Impuestos

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 período. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

H. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

I. Beneficios a empleados

- **Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio**

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, y representa el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera.

- **Décimo tercer y décimo cuarto:** Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente.
- **Participación a trabajadores**

La Compañía 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 o contables de acuerdo con disposiciones legales.

J. Reconocimiento de ingresos

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.

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de servicios deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La Compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- La Compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los servicios vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- El importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad;
- Sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

K. 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.

L. Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía

Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

- Instrumentos de patrimonio

Un instrumento de patrimonio consiste en cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de la Compañía luego de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía se reconocen por los ingresos recibidos, neto de los costos de emisión directos.

M. Normas nuevas y revisadas emitidas pero aún no efectivas

La Compañía no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) e Interpretaciones del Comité (CINIIF) nuevas y revisadas que han sido emitidas pero aún no son efectivas:

<u>NIIF</u>	<u>Título</u>	<u>Efectiva a partir</u>
Enmiendas a la NIIF 7	Revelaciones - Transferencias de activos financieros	Julio 1, 2011
NIIF 9 (enmendada en 2011)	Instrumentos financieros	Enero 1, 2013
NIC 24 (revisada en 2010)	Revelaciones de partes relacionadas	Enero 1, 2011

Las enmiendas de la NIIF 7 Revelaciones - Transferencias de activos financieros incrementan los requerimientos de revelación para las transacciones que incluyen transferencias de activos financieros. Estas enmiendas tienen por objeto proporcionar Diciembre transparencia en torno a la exposición al riesgo, cuando un activo financiero es transferido, pero el cedente conserva un cierto nivel de exposición permanente sobre el bien. Las enmiendas también requieren revelaciones cuando las transferencias de activos financieros no se distribuyen uniformemente durante todo el período.

La administración no anticipa que estas enmiendas de la NIIF 7 tendrán un efecto significativo sobre las revelaciones de la Compañía. Sin embargo, si la Compañía entra en otros tipos de transferencias de activos financieros en el futuro, las revelaciones relacionadas con esas transferencias pueden ser afectadas.

La NIIF 9 Instrumentos financieros emitida en noviembre de 2010 y modificada en octubre de 2010 introduce nuevos requisitos para la clasificación y medición de activos financieros y pasivos financieros y para la baja en cuentas.

- La NIIF 9 exige que todos los activos financieros reconocidos que están dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición sean medidos posteriormente a su costo amortizado o a su valor razonable. Específicamente, las inversiones de deuda que se mantienen dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es recoger los flujos de efectivo contractuales, y que tienen como flujos de efectivo únicamente los pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente son generalmente medidos a su costo amortizado al final de los períodos contables posteriores. Todas las otras inversiones de deuda y las inversiones de capital son medidas a sus valores razonables al final de los períodos contables posteriores.
- El efecto más significativo de la NIIF 9 en relación con la clasificación y la medición de los pasivos financieros se refiere a la contabilización de los cambios en el valor razonable de un pasivo financiero (designado como a valor razonable con cambios en resultados) atribuible a los cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo. Específicamente, según la NIIF 9, para los pasivos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados, el importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero que sea atribuible a los cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo se reconocerá en otro resultado integral, a menos que el reconocimiento de los efectos de los cambios en el riesgo de crédito del pasivo en otro resultado integral cree o amplíe un error contable en los resultados del período. Los cambios en el valor razonable atribuible al riesgo de crédito de un pasivo financiero, posteriormente no será reclasificado a resultados. Anteriormente, según la NIC 39, el importe total del cambio en el valor razonable del pasivo financiero designado como a valor razonable con cambios en resultados fue reconocido en el resultado del período.

La NIIF 9 es efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2013, permitiéndose la aplicación anticipada.

Los Directores de la Compañía anticipan que la NIIF 9 que será adoptada en los estados financieros de la Compañía por el período anual que comenzará el 1 de enero de 2013 tendrá un impacto sobre los importes de los activos financieros y pasivos financieros de la Compañía. Sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de ese efecto hasta que un examen detallado haya sido completado.

La NIC 24 Revelaciones de Partes Relacionadas (revisada en 2010) modifica la definición de partes relacionadas y simplifica las revelaciones de las entidades relacionadas con el gobierno.

Las exenciones de revelación introducidas en la NIC 24 (revisada en 2010) no afectan a la Compañía debido a que no es una entidad relacionada con el gobierno. Sin embargo, las revelaciones sobre las transacciones y saldos de partes relacionadas en esos estados financieros pueden verse afectadas cuando la versión revisada de la norma se aplica en ejercicios posteriores

debido a que algunas entidades que anteriormente no cumplían con la definición de partes relacionadas, pueden entrar en el alcance de la Norma.

ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

En la aplicación de las políticas contables de la Compañía, la administración debe hacer juicios, estimados y presunciones sobre los importes en libros de los activos y pasivos que aparentemente no provienen de otras fuentes. Las estimaciones y juicios asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

NOTA 1: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

Un resumen de esta cuenta es:

FECHA	EMPRESA	DETALLE	VALOR
01-dic-16	MURRIN	FAC. 840	\$ 1,019.20
01-nov-16	G4S	FAC. 831	\$ 1,589.06
01-dic-16	G4S	FAC. 840	\$ 1,589.06
01-dic-16	INDUSTRIAL DANEC S.A.	FAC. 836	\$ 26,015.01
01-nov-16	PALMERA DEL ECUADOR	FAC. 833	\$ 5,782.48
01-dic-16	PALMERA DEL ECUADOR	FAC. 838	\$ 5,782.48
01-oct-16	PAUL ARENS SANCHEZ	FAC. 826	\$ 2,688.00
01-nov-16	PALMERA DE LOS ANDES	FAC. 818	\$ 21,335.77
01-dic-16	PALMERA DE LOS ANDES	FAC. 829	\$ 21,335.77
		TOTAL	\$ 87,136.83

NOTA 2: ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

DETALLE	VALOR
Crédito tributario a favor de la empresa IVA	\$ 29,600.86
Crédito tributario a favor de la empresa RENTA	\$ 23,342.36
TOTAL	\$ 52,943.22

NOTA 3: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar:

FECHA	EMPRESA	DETALLE	VALOR
01-oct-16	SEGUROS EQUINOCCIAL	FAC. 1650842	\$ 3,838.68
30-nov-15	VARGAS VELEZ HOLGER VINICIO	FAC. 924	\$ 3,597.44
30-dic-15	VARGAS VELEZ HOLGER VINICIO	FAC. 928	\$ 3,597.44
		TOTAL	\$ 11,025.56

- **NOTA 4: OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Un resumen de cuentas por pagar con la administración tributaria es como sigue:

FECHA	EMPRESA	DETALLE	VALOR
31-dic-16	SRI	IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 23,775.29
31-dic-16	IESS	OBLIGACIONES IESS	\$ 6,245.54
31-dic-16	EMPLEADOS	BENEFICIOS EMPLEADOS	\$ 15,862.20
		TOTAL	\$ 45,883.03

NOTA 5: CAPITAL

Un resumen del Capital es como sigue:

DETALLE	VALOR
GIOVANNI GUDIÑO	\$ 10,815.00
NORA LOOR	\$ 3,605.00
PAULINA LOOR	\$ 3,605.00
TOTAL	\$ 18,025.00

NOTA 6: RESERVA FACULTATIVA

DETALLE	VALOR
Reserva Legal INICIAL	\$ 1,000.00
Reserva Legal INCREMENTO 2013	\$ 6,379.18
Reserva Legal INCREMENTO 2014	\$ 2,571.54
Reserva Legal INCREMENTO 2015	\$ 7,000.00
TOTAL	\$ 16,950.72

NOTA 7: PRESTACION DE SERVICIOS

Un resumen de los ingresos y gastos de la Compañía es como sigue:

INGRESOS

DETALLE	USD
ASESORIA EN RIESGOS	\$ 491,387.27
SERVICIOS DE INVESTIGACION DE RIESGOS	\$ 31,296.33
SERVICIOS DE MITIGACION DE RIESGOS	\$ 30,720.00
ALQUILER DE CANES	\$ 73,320.00
TOTAL	\$ 626,723.60

NOTA 8: COSTOS INDIRECTOS

Un resumen de los costos indirectos es:

DETALLE	USD
COSTO MANO DE OBRA	\$ 235,879.09
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 118,252.50
ALQUILER DE CANES	\$ 43,209.50
OTROS COSTOS GENERALES	\$ 48,749.31
TOTAL	\$ 446,090.40

NOTA 9: OTROS GASTOS

Un resumen de Oros gastos es:

DETALLE	USD
SEGUROS	\$ 3,154.13
GASTOS DE REPRESENTACION	\$ 3,850.54
SUMINISTROS OFICINA Y CAFETERIA	\$ 790.97
COMPRA DE ACTIVOS MENORES	\$ 116.52
OTROS GASTOS	\$ 7,544.54
AGASAJOS EMPLEADOS	\$ 817.99
TOTAL	\$ 16,274.69

Riskconsulting
ASOCIADOS CIA. LTDA.
C 2403449
CONTADOR GENERAL
CONTADORA GENERAL