

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

## **1. OPERACIONES Y ASUNTOS RELEVANTES**

### **1.1. Constitución y Operaciones –**

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA., o la Compañía fue constituida en Ecuador en septiembre del 2016. Su actividad económica es la “actividades de servicios de asesoría, consultoría, asistencia empresarial y peritaje, especialmente en las áreas financiera, contable, legal, laboral y tributaria”.

### **1.2. Situación económica del país –**

En 2017 el Gobierno incrementó el gasto y la inversión, y la economía creció 2.4%, sin embargo, en el año 2018 la economía se desaceleró, llegando al 1.1%, según la previsión oficial, como resultado de la menor inversión pública y del consumo de hogares. Los sectores que mejor se desempeñaron en el 2018 fueron el camarón, llegando a ser el segundo exportador de camarón a nivel mundial. El sector eléctrico se incrementó producto de la generación de las varias centrales hidroeléctricas que se empezaron a construir en el Gobierno anterior.

Ecuador cerró a diciembre 2018 con una inflación anual del 0.27%, mientras que en el año 2017 la inflación fue negativa (-0.20%).

Según cifras del Gobierno, las exportaciones crecieron en 13% (US\$ 21,606 millones), de las cuales las petroleras incluyendo combustibles crecieron en 4.9%, esto es US\$ 600 millones más con relación al año anterior. Las exportaciones no petroleras se concentran en los productos tradicionales- banano, camarón, flores y enlatados de pescado, las cuales tuvieron un crecimiento del 5.3%. Cabe mencionar que las exportaciones se vieron afectadas por el fortalecimiento del dólar.

Por otro lado, las importaciones crecieron en 16.2% (US\$ 22.121 millones). Este crecimiento de las importaciones se debe a que el gobierno no haya desalentado las importaciones pues considera que mayores importaciones permiten una mayor recaudación de impuestos; y a que el 57% de estas sean de materias primas y bienes de capital en su mayor parte para la industria nacional. Este crecimiento en importaciones también se atribuye a que las importaciones de combustibles y lubricantes crecieron en aprox. 40% por el incremento en el precio de los hidrocarburos,

Las remesas del exterior tuvieron un importante crecimiento en el 2018, las cuales provienen principalmente de EE. UU. y España.

### **1.3. Aprobación de los estados financieros –**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018, han sido emitidos con la aprobación de la Junta General de Socios, en sesión ordinaria de su junta general celebrada el 14 de marzo del 2018.

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

## **2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros.

### **2.1. Base de preparación de estados financieros –**

Los presentes estados financieros de FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA., se han preparado sobre la base del costo histórico de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el IASB (international Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas al ejercicio 2018.

### **2.2. Transacciones en moneda extranjera –**

#### **Moneda funcional y moneda de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (“moneda funcional”). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares de los estados unidos de américa.

### **2.3. Efectivo y equivalentes de efectivo –**

Incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos.

### **2.4. Activos y pasivos financieros –**

#### **2.4.1. Clasificación**

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas” y “cuentas por cobrar a clientes”. Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: “pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas” y “otros pasivos financieros”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquieren los activos o contrataron los pasivos financieros”. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018, la Compañía mantuvo activos financieros en la categoría de “cuentas por cobrar a clientes”. De igual forma, la Compañía mantuvo pasivos financieros en la categoría de “cuentas por pagar a proveedores” cuyas características se explican seguidamente.

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

Cuentas por cobrar clientes: representados en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar a clientes. Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente.

Pasivos financieros: representados en el estado de situación financiera por las cuentas por pagar a proveedores. Se incluyen en el pasivo corriente.

2.4.2. Reconocimiento y Medición inicial y posterior:

Reconocimiento –

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación, es decir, cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial –

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable, más cualquier costo significativo atribuible a la transacción; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior –

a) Cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- (i) Cuentas por cobrar a clientes: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por los clientes por las ventas de los servicios realizadas en el curso normal de operaciones.

Estas cuentas se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado (pues se recuperan hasta en 30 días) menos la provisión por deterioro.

b) Pasivos financieros: Posteriormente a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- (i) Cuentas por pagar proveedores: Son obligaciones de pago por servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal de las operaciones. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no genera intereses y son pagaderas hasta 30 días.

2.5. Impuesto a la renta corriente –

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año que se devenga con base en el impuesto

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

El “anticipo mínimo del impuesto a la renta” es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0,2% del patrimonio, 0,2% de los costos y gastos deducibles, 0,4% de los ingresos gravables y 0,4% de los activos.

En el caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas devolución, lo cual podrá ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

## 2.6. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de sus servicios (principalmente por los servicios de consultoría y de diagnóstico financiero) en el curso normal de sus operaciones. Los ingresos muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyen hacia la Compañía puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía hace entrega de sus servicios al comprador o cliente y en consecuencia, transfieren los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de esos servicios y no mantiene el derecho a disponer de ellos, ni a mantener un control sobre los mismos.

## 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### Categorías de instrumentos financieros

A continuación, se presentan los valores de libros de cada categoría de los instrumentos financieros al cierre del ejercicio 2018.

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
 (Expresado en dólares de estados unidos de américa)

	<u>2018</u>
<b>Activos financieros medidos al costo</b>	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,992
	<u>3,992</u>
<b>Activos financieros medidos al costo amortizado</b>	
Cuentas por cobrar clientes	142
Otras cuentas por cobrar	1,471
	<u>1,613</u>
<b>Total activos financieros</b>	<u><b>5,604</b></u>
<b>Pasivos financieros medidos al costo amortizado</b>	
Cuentas por pagar relacionadas	2,772
Otras cuentas por pagar	1,483
	<u>4,255</u>
<b>Total pasivos financieros</b>	<u><b>4,255</b></u>

El valor en libros de las cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo, y otros activos y pasivos financieros se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos.

4. EFECTIVO O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición:

	<u>2018</u>
Bancos	3,992
	<u>3,992</u>

FINANCIAL INTELLIGENCE SOLUCIONES INTEGRALES LOYALTY-SOLUCIONES CIA. LTDA.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

5. OTRAS IMPUESTOS POR COBRAR

Composición:

Otros impuestos por cobrar

	<u>2018</u>
Crédito tributario (1)	176
IVA compras	253
Retenciones de IR efectuado por clientes	1,042
	<u>1,471</u>

(1) Corresponde al crédito tributario generado en las compras de bienes y servicios, el cual es compensado mensualmente con los valores pagados de IVA.

6. CAPITAL SOCIAL

El capital autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2018 comprende 900 participaciones de socios ordinarias de valor nominal US\$ 1,00 cada una.

7. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y el 31 de marzo del 2019 (fecha de emisión de estos estados financieros) no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.



ECON. TERESITA GAVILANES CHAVEZ  
PRESIDENTE