

CGRISK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018

Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros de CGRISK S.A., se emiten por requerimientos legales locales de acuerdo a Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las PYMES, aplicados de manera uniforme en el ejercicio que se presenta.

A continuación, se presentan las principales partidas que conforman nuestros Estados Financieros.

BALANCE DE SITUACION 2019 CGRISK S.A.

<u>Activo</u>	<u>Referencia a Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>		<u>Pasivo y patrimonio</u>	<u>Referencia a Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>			<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$ 1.640,87	\$ 881,37				
Cuentas y documentos por cobrar	6	\$ 5.000,00	\$ 20,82	Obligaciones con Accionistas	11	\$ 1.231,97	\$ 2.126,67
Activos por impuestos corrientes	7	\$ 229,70	\$ 158,26	Obligaciones laborales	12	\$ 867,37	\$ 103,06
Inventarios	8	\$ 500,00	\$ 500,00	Obligaciones con la Administracion Tributa	13	\$ 113,12	\$ 30,69
Gastos pagados por anticipado	9	\$ 254,60	\$ -				
Total activos corrientes		\$ 7.625,17	\$ 1.560,45	Total pasivos corrientes		\$ 2.212,46	\$ 2.260,42
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipo	10	\$ 1.268,67	\$ 2.161,40	Pasivos diferidos		\$ -	\$ -
Depreciaciones		\$ -	\$ -				
Total activos no corrientes		\$ 1.268,67	\$ 2.161,40	Total pasivos no corrientes		\$ -	\$ -
TOTAL ACTIVOS		\$ 8.893,84	\$ 3.721,85	PATRIMONIO (según estado adjunto)	14	\$ 6.681,38	\$ 1.461,43
				TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 8.893,84	\$ 3.721,85



REPRESENTANTE LEGAL
María Luzmila Conejo



CONTADOR
Héctor Fernando Sánchez Díaz

ESTADO DE RESULTADOS CGRISK S.A.

	Diciembre 31,	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		
Ingresos Ordinarios	\$ 6.443,01	\$ 2.193,30
Otros Ingresos	\$ 5.039,82	\$ -
TOTAL INGRESOS NETO	\$ 11.482,83	\$ 2.193,30
<u>GASTOS</u>		
Total gastos administrativos	\$ -11.098,51	\$ -2.078,67
Total gastos Financieros	\$ -52,57	\$ -8,52
Total otros gastos		\$ -
Gastos no deducibles		
Utilidad/Pérdida del Ejercicio	\$ 331,75	\$ 106,11
		
REPRESENTANTE LEGAL María Luzmila Conejo	CONTADOR Héctor Fernando Sánchez Díaz	

CGRISK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018

En dólares Americanos

		dic-19
9501	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de operación	(4.240,50)
950101	Clases de Cobros por Actividades de Operación	
95010101	Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	1.463,83
95010105	Otros cobros por actividades de operación	-
	Total Clases de Cobros por Actividades de Operación	1.463,83
950102	Clases de Pagos por actividades de operación	
95010201	Pagos a proveedores por suministros de bienes y servicios	(10.329,78)
95010203	Pagos a y por cuenta de empleados	(15,92)
95010205	Otros pagos por actividades de operación	(326,04)
950103	Dividendos pagados	-
950104	Dividendos recibidos	-
950105	Intereses pagados	(52,57)
950106	Intereses recibidos	-
950107	Impuesto a las ganancias pagado	(19,84)
950108	Otras entradas (salidas) de efectivo	5.039,82
	Total Clases de Pagos por actividades de operación	(5.704,33)
9502	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión	
950208	Recibido de la venta de Propiedad, planta y equipo y Plantas	-
950209	Adquisiciones de Propiedad, Planta y Equipo	-
950210	Recibido de la venta de Intangibles	-
950211	Adquisiciones de Intangibles	-
950213	Adquisiciones de Propiedad de Inversión	-
	Recibido de Activos Biológicos	-
950216	Adquisiciones de Activos biológicos	-
	Otras entradas (salidas) de efectivo	-
	Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de	-
9503	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación	
950301	Aporte en efectivo por aumentos de capital	5.000,00
950304	Financiación por préstamos a largo plazo	-
950305	Pago de Prestamos	-
950306	Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	-
950308	Dividendos pagados	-
950309	Intereses recibidos	-
950310	Otras entradas (salidas de efectivo)	-
	Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación	5.000,00
9505	Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	759,50
9506	Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Principio del Periodo	881,37
9507	Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Final del Periodo	1.640,87

*Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

CGRISK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
En dólares Americanos

DETALLE	CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVAS		RESULTADOS ACUMULADOS				TOTAL PATRIMONIO
				RESERVA LEGAL	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(-) PERDIDAS ACUMULADAS AÑOS ANTERIORES	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ NIIF	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(-)PERDIDA DEL EJERCICIO	

SALDO AL 1 ENERO DEL 2018	99	800,00	1.120,00	7,04	-	(528,92)	-	-	-	1.398,12
----------------------------------	-----------	---------------	-----------------	-------------	----------	-----------------	----------	----------	----------	-----------------

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Aumento(disminución)de capital social		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes para futuras capitalizaciones										
Pago de dividendos										
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales										
Realización de la Reserva por Valuación de activos Financieros D.V										
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedad P,E										
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles										
Otros cambios(Detallar)										
Resultado integral total del año(Ganancia o pérdidas)								63,31	-	63,31
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	990101	800,00	1.120,00	7,04	-	(528,92)	-	63,31	-	1.461,43

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Aumento(disminución)de capital social	990201									
Aportes para futuras capitalizaciones	990202	5.000,00		22,00	(22,00)					5.000,00
Pago de dividendos	990204				22,00					22,00
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990205				63,31			(63,31)		
Realización de la Reserva por Valuación de activos Financieros D.V	990206									
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedad P,E	990207									
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	990208									
Otros cambios(Detallar)	990209									
Resultado integral total del año(Ganancia o pérdidas)	990210							197,95		197,95
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	9902	5.800,00	1.120,00	29,04	63,31	(528,92)	-	197,95	-	6.681,38



Representante Legal
 María Luzmila Conejo
 CI: 1709087231



Contador (a)
 Héctor Fernando Sánchez Díaz
 Ruc: 1713789400001

*Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Incluye valores en efectivo que se maneja en la empresa y valores en la cuenta de un banco local del país, a continuación, se presenta la composición de este rubro:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Banco Guayaquil	\$ 1.640,87	\$ 881,37
TOTAL	\$ 1.640,87	\$ 881,37

NOTA 6 – CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Este rubro corresponde al detalle de cuentas pendientes de cobro tal como se detalla a continuación:

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Cuentas y documentos por cobrar comerciales	\$ 5.000,00	\$ 20,82
TOTAL	\$ 5.000,00	\$ 20,82

NOTA 7 – ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Ret. En La Fuente Del Ejercicio	\$ 150,21	\$ 43,87
TOTAL IMPUESTOS RETENCION FUENTE	\$ 150,21	\$ 43,87
Crédito tributario en IVA	\$ 79,49	\$ 114,39
TOTAL IMPUESTOS IVA	\$ 79,49	\$ 114,39
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 229,70	\$ 158,26

NOTA 8- INVENTARIABLES

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Inventario de Suministros y Materiales	\$ 500,00	\$ 500,00
TOTAL	\$ 500,00	\$ 500,00

NOTA 9- PREPAGADOS

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Suscripciones Prepagadas	\$ 254,60	\$ -
TOTAL GASTOS PAGADOS X ANTICIPADO	\$ 254,60	\$ -

NOTA 10- DEPRECIABLES

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Costo Equipo de Computación y Software	\$ 2.678,20	\$ 2.678,20
TOTAL DEPRECIABLES	\$ 2.678,20	\$ 2.678,20
Deprec.Acumulada Equipo De Computacion Y S	\$ -1.409,53	\$ -516,80
TOTAL DEP, ACUMULADA	\$ -1.409,53	\$ -516,80
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 1.268,67	\$ 2.161,40

NOTA 11- OBLIGACIONES CON TERCEROS

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Obligaciones con Accionistas	\$ 1.231,97	\$ 2.126,67
TOTAL ACCIONISTAS Y OBLIGACIONES SOCIOS	\$ 1.231,97	\$ 2.126,67

NOTA 12- OBLIGACIONES LABORALES

Resumen de obligaciones laborales

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Aporte Patronal y Personal IESS	\$ 265,04	\$ 87,15
Sueldos y Salarios x Pagar	\$ 353,10	\$ -
Participación Trabajadores x Pagar	\$ 49,76	\$ 15,92
Decimo Tercero por Pagar	\$ 34,35	\$ -
Decimo Cuarto por Pagar	\$ 165,12	\$ -
	\$ -	\$ -
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	\$ 867,37	\$ 103,07

NOTA 13- OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Impuesto a la Renta a Pagar	\$ 62,04	\$ 22,55
Impuestos por Pagar	\$ 51,08	\$ 10,85
TOTAL OBLIGACIONES ADMINISTRACION TRIBUTARIA	\$ 113,12	\$ 33,40

NOTA 14- PATRIMONIO

Se detallan la información del Patrimonio

	Diciembre 31,	
	2019	2018
Capital Pagado	\$ 5.800,00	\$ 800,00
Aporte Futura Capitalización	\$ 1.120,00	\$ 1.120,00
Reserva Legal	\$ 29,04	\$ 7,04
Ulidades Acumuladas	\$ 63,31	\$ -
Pérdidas Acumuladas	\$ -528,92	\$ -528,92
Resultado Neto Del Ejercicio	\$ 197,95	\$ 63,31
TOTAL PATRIMONIO	\$ 6.681,38	\$ 1.461,43