

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CÍA. LTDA.

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<u>Contenido:</u>	<u>Páginas</u>
Informe de los auditores independientes:	2 - 5
Estado de situación financiera:	6 - 7
Estado de resultado integral:	8
Estado de cambios en el patrimonio:	9
Estado de flujos de efectivo:	10
Notas a los estados financieros:	11 - 31

Abreviaturas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
CINIIF	Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
SRI	Servicio de Rentas Internas
FV	Valor razonable (Fair value)
US\$	U.S. dólares
IVA	Impuesto al Valor Agregado
S.A.	Sociedad Anónima
PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas
IESBA	Siglas en ingles: International Ethics Standards Board for Accountants

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA. LTDA.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

<u>ACTIVOS</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> <u>No auditado</u>
		(en U.S. dólares)	
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	4	271	270
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	5	76,883	53,193
Activos por impuestos corrientes	10	46,721	21,213
Total activos corrientes		<u>123,875</u>	<u>74,676</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Muebles y equipos, y total activos no corrientes	6	<u>13,847</u>	<u>16,713</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>137,722</u>	<u>91,389</u>

Ver notas a los estados financieros

Diego Velandia
Representante Legal

Ximena Luzuriaga
Contadora

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA. LTDA.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> <u>No auditado</u>
		(en U.S. dólares)	
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	7	69,262	71,501
Pasivos por impuestos corrientes	10	19,865	12,839
Obligaciones acumuladas	8	12,182	3,902
Total pasivos corrientes		<u>101,309</u>	<u>88,242</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Obligaciones por beneficios definidos y total de pasivos no corrientes	9	-	-
TOTAL PASIVOS		<u>101,309</u>	<u>88,242</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	13	400	400
Reserva legal		2,747	-
Utilidades retenidas		33,266	2,747
Total patrimonio		<u>36,413</u>	<u>3,147</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>137,722</u>	<u>91,389</u>

Ver notas a los estados financieros

Diego Velandia
Representante Legal

Ximena Luzuriaga
Contadora

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA. LTDA.

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

		Año terminado	
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		No auditado	
		(en U.S. dólares)	
INGRESOS OPERACIONALES	14	428,883	227,674
COSTOS OPERACIONALES	15	356,023	212,645
MARGEN BRUTO		<u>72,860</u>	<u>15,029</u>
Gastos operacionales	16	34,269	5,500
Otros ingresos			-
Gastos financieros			-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>38,591</u>	<u>9,529</u>
Menos gasto por impuesto a la renta:			
Corriente	10	<u>5,325</u>	<u>2,096</u>
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>33,266</u>	<u>7,433</u>

Ver notas a los estados financieros

Diego Velandia
Representante Legal

Ximena Luzuriaga
Contadora

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA. LTDA.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

	<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Utilidades retenidas</u>	<u>Resultado del período</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2017 (no auditado)		400	-	-	-	400
Transferencia a utilidades acumuladas		-	-	2,747	(2,747)	-
Transferencia a reserva legal		-	-	-	-	-
Resultado integral del año		-	-	-	2,747	2,747
Saldos al 31 de diciembre del 2018 (no auditado)		400	-	2,747	-	3,147
Transferencia a utilidades acumuladas		-	-	-	-	-
Transferencia a reserva legal		-	2,747	(2,747)	-	-
Resultado integral del año		-	-	-	33,266	33,266
Saldos al 31 de diciembre del 2019	13	400	2,747	-	33,266	36,413

Ver notas a los estados financieros

Diego Velandía
Representante Legal

Ximena Luzuriaga
Contadora

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA. LTDA.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
		(en U.S. dólares)	
FLUJOS DE EFECTIVO DE (EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Recibido de clientes		431,804	209,675
Pagado a proveedores y empleados		(439,889)	(182,482)
Impuestos pagados y retenidos, neto			(10,471)
Otros ingresos / (gastos), netos		<u>9,450</u>	<u> </u>
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de actividades de operación		<u>1,363</u>	<u>16,722</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Venta de muebles y equipos y total flujo neto de efectivo proveniente de actividades de inversión		<u>(1,365)</u>	<u>(16,900)</u>
EFFECTIVO Y BANCOS:			
Incremento (disminución) neto durante el año		1	(179)
Saldos al inicio del año		<u>270</u>	<u>449</u>
SALDOS AL FIN DEL AÑO	4	<u><u>271</u></u>	<u><u>270</u></u>

Ver notas a los estados financieros

Diego Velandia
Representante Legal

Ximena Luzuriaga
Contadora

INSPECTORA DE RIESGOS SAFERISK CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía Inspector de Riesgos Saferisk Cía. Ltda. fue constituida en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, capital de la República del Ecuador el 8 de septiembre de 2017 e inscrita en el Registro Mercantil el 15 de septiembre de 2017, su objeto es examinar y calificar los riesgos en forma previa a la contratación del seguro y durante la vigencia del contrato.

El personal de la Compañía es de 9 en 2019.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera versión PYMES (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

2.2 Moneda funcional y de presentación - La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

2.3 Bases de preparación - Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables incluidas más abajo. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

El valor razonable a efectos de medición y/o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, a excepción de las transacciones relacionadas a pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF PYMES sección 26, las operaciones de arrendamiento que están dentro del alcance de la sección 20, y las mediciones que tienen algunas similitudes con el valor razonable, pero no son su valor razonable, tales como el valor neto de realización de la sección 13 o el valor en uso de la sección 27.

Adicionalmente, dentro del alcance de los párrafos 11.27 al 11.32 a efectos de información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en el nivel 1, 2 o 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

Nivel 1: Es un precio cotizado para un activo (o un activo similar) en un mercado activo. Éste suele ser el precio comprador actual.

Nivel 2: Mediciones distintas a los precios cotizados incluidos en el nivel 1; el precio en un acuerdo de venta vinculante o en una transacción reciente para un activo idéntico (o activo similar) en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas proporciona evidencia del valor razonable.

Nivel 3: Mediciones distintas a los precios cotizados incluidos en los niveles 1 y 2; se estimará el valor razonable utilizando otra técnica de valoración.

Los importes de las notas a los estados financieros están expresados en U.S. dólares, excepto cuando se especifique lo contrario.

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

2.4 Efectivo y bancos - Incluye aquellos activos financieros líquidos. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.5 Muebles y equipos

2.5.1 Medición en el momento del reconocimiento - Las partidas de muebles y equipos se miden inicialmente por su costo. El costo de muebles y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento. Las partidas de muebles y equipos son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los muebles y equipos se reconocen como activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera fiable. Cualquier ganancia o pérdida en la disposición de un componente de los muebles y equipos (calculada como la diferencia entre el producto neto de la enajenación y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

2.5.2 Medición posterior al reconocimiento - Después del reconocimiento inicial, las partidas de muebles y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

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

2.5.3 Método de depreciación y vidas útiles - La depreciación de los elementos de muebles y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil para cada componente de muebles y equipos.

Las vidas útiles estimadas para el período actual son las siguientes:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles y enseres, y equipos de oficina	10
Vehículos	5
Equipos de computación	3

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

2.6.1 Impuesto 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 imponderables o deducibles y partidas que no serán 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.

2.6.2 Impuestos diferidos - 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 imponderables. 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, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o prácticamente aprobadas al final del período que se informa.

La Compañía compensa activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo 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.

2.7 Impuestos corrientes y diferidos - Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado

integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

2.8 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, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

2.9 Provisiones - Se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su importe en libros representa el valor actual de dicho flujo de efectivo (cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es material).

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente seguro que se recibirá el desembolso y el monto de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

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

2.11 Reconocimiento de 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 por servicios prestados son reconocidos en los resultados del año a medida en que se devengan.

2.11.1 Prestación de servicios - Se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato.

El estado de terminación del contrato se reconoce a las tasas contractuales en el gasto de prestación de servicios.

2.12 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.

2.13 Compensación de saldos y transacciones - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contempla la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

2.14 Activos financieros - Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción. Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se presentan como activos corrientes.

La Compañía clasifica sus activos financieros en cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

2.14.1 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.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

2.14.2 Deterioro de activos financieros al costo amortizado - Los activos financieros que se miden al costo amortizado son probados por deterioro al final de cada período.

El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas por cobrar comerciales, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

2.14.3 Baja de un activo financiero - La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a

la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconoce su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar.

2.15 Pasivos financieros - Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera

2.15.1 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.

2.15.2 Baja de un pasivo financiero - La Compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía.

2.16 Modificaciones de 2015 a los fundamentos de las conclusiones de la NIIF para PYMES, aún no implementadas - En mayo de 2015, el IASB emitió modificaciones a la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES). Un resumen de estas modificaciones es como sigue:

Las modificaciones a las NIIF para PYMES como consecuencia de la revisión integral inicial

El IASB realizó 56 cambios en la NIIF para PYMES durante la revisión integral inicial. Estos son de los tipos siguientes:

- (a) Tres cambios significativos.
- (b) Doce cambios/aclaraciones relativamente menores sobre la base de NIIF nuevas y revisadas.
- (c) Siete exenciones nuevas de los requerimientos de la NIIF para PYMES que se permiten solo en casos especiales.
- (d) Otros seis cambios en los requerimientos de reconocimiento y medición.
- (e) Seis cambios más en los requerimientos de presentación y medición.
- (f) Aclaraciones menores o guías de aclaración que no se espera que cambien la práctica actual.

Cambios significativos en la NIIF para PYMES

El IASB realizó tres cambios significativos durante la revisión integral inicial:

- (a) Incorporación de una opción para usar el modelo de revaluación para Muebles y equipos.
- (b) Alineación de los requerimientos principales de reconocimiento y medición para impuestos diferidos con la NIC 12.
- (c) Alineación de los requerimientos principales de reconocimiento y medición de activos de exploración y evaluación con la NIIF 6.

Otros cambios en la NIIF para PYMES

NIIF nuevas y revisadas

El IASB realizó doce cambios/aclaraciones relativamente menores sobre la base de las NIIF nuevas y revisadas durante la revisión integral inicial.

Exenciones nuevas

FC239 El IASB añadió siete exenciones nuevas durante la revisión integral inicial que se permiten en casos especiales:

- (a) Cuatro exenciones por el esfuerzo o costo desproporcionado (véanse los párrafos FC239) a FC241).
- (b) Dos exenciones para transacciones de control comunes (véase el párrafo FC242 y FC243).
- (c) La exención en el párrafo 70 de la NIC 16 de que una entidad puede usar el costo de la pieza de repuesto como un indicador de cuál fue el costo de la pieza repuesta en el momento en que se adquirió o construyó, si no fuera practicable determinar el importe en libros de los últimos. Esta exención se añadió en respuesta a las preocupaciones planteadas en el PN de 2013 de que las NIIF para las PYMES no debe ser más onerosa que las NIIF completas.

Exenciones por esfuerzo y costo desproporcionado

El IASB decidió añadir exenciones por esfuerzo o costo desproporcionado para los requerimientos siguientes en la NIIF para PYMES:

- (a) Medición de inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable de las Secciones 11 y 12.
- (b) Reconocimiento de activos intangibles de la adquirida de forma separada en una combinación de negocios.
- (c) El requerimiento de medir el pasivo para pagar una distribución distinta al efectivo a valor razonable de los activos distintos al efectivo a distribuir.
- (d) El requerimiento de compensar activos y pasivos por impuesto a las ganancias.

Estas modificaciones entraron en vigencia el 1 de enero del 2017.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los presentes estados financieros, en conformidad con NIIF para PYMES, requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación, se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

3.1 Estimación de vidas útiles de muebles y equipos - La estimación de las vidas útiles se efectúan de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.5.3

4. EFECTIVO Y BANCOS

El efectivo y bancos como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> <u>No auditado</u>
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
Cajas	200	150
Banco Bolivariano	<u>71</u>	<u>120</u>
Total	<u><u>271</u></u>	<u><u>270</u></u>

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> <u>No auditado</u>
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
<u>Cuentas por cobrar comerciales:</u>		
Cientes locales y subtotal	<u>44,691</u>	<u>47,613</u>
<u>Cuentas por cobrar relacionadas:</u>		
Relacionadas y subtotal	<u>20,217</u>	<u>2,968</u>
<u>Otras cuentas por cobrar:</u>		
Anticipo proveedores	11,007	2,612
Otros	968	-
Subtotal	<u>11,975</u>	<u>2,612</u>
Total	<u><u>76,883</u></u>	<u><u>53,193</u></u>

6. MUEBLES Y EQUIPOS

Un resumen de muebles y equipos es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
Costo	20,656	19,292
Depreciación acumulada	<u>(6,809)</u>	<u>(2,578)</u>
Total	<u><u>13,846</u></u>	<u><u>16,714</u></u>
<i><u>Clasificación:</u></i>		
Muebles y enseres	1,443	1,443
Equipos de computación	1,364	-
Vehículos	<u>17,849</u>	<u>17,849</u>
Total	<u><u>20,656</u></u>	<u><u>19,292</u></u>

ESPACIO EN BLANCO

Los movimientos del costo y depreciación acumulada de muebles y equipos son como sigue:

	<u>Muebles y enseres</u>	<u>Equipos de computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<i><u>Costo</u></i>				
Saldos al 31 de diciembre del 2018 (no auditado)	1,443	-	17,849	19,292
Adiciones	-	1,364	-	1,364
Bajas/Ventas	-	-	-	-
Ajustes	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2019	<u>1,443</u>	<u>1,364</u>	<u>17,849</u>	<u>20,656</u>
<i><u>Depreciación acumulada</u></i>				
Saldos al 31 de diciembre del 2018 (no auditado)	238	-	2,340	2,578
Depreciación	491	185	3,555	4,191
Ajustes	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2019	<u>729</u>	<u>185</u>	<u>5,895</u>	<u>6,809</u>
Saldos netos 2018	<u>1,205</u>	<u>-</u>	<u>15,109</u>	<u>16,614</u>
Saldos netos 2019	<u>714</u>	<u>1,179</u>	<u>11,954</u>	<u>13,847</u>

7. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
<u><i>Cuentas por pagar comerciales:</i></u>		
Proveedores locales	<u>55,263</u>	<u>52,925</u>
<u><i>Otras cuentas por pagar:</i></u>		
Sobregiros bancarios	5,547	
Provisiones por pagar	2,442	
Anticipos clientes	2,361	
Dividendos por pagar	370	8,752
Cuentas por pagar relacionadas (Nota 17)	587	-
Cuentas por pagar accionistas		7,433
Otros	<u>2,692</u>	<u>2,391</u>
Subtotal	<u>13,999</u>	<u>18,576</u>
Total	<u><u>69,262</u></u>	<u><u>71,501</u></u>

8. OBLIGACIONES ACUMULADAS

Un resumen de las obligaciones acumuladas es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
Participación de trabajadores	6,810	1,682
Obligaciones sociales	4,242	1,709
Obligaciones con el IESS	1,043	511
Sueldos por pagar	<u>87</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>12,182</u></u>	<u><u>3,902</u></u>

ESPACIO EN BLANCO

9. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS

9.1 Jubilación patronal - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

9.2 Bonificación por desahucio - De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Los movimientos en el valor presente de obligación de bonificación por desahucio fueron como sigue:

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados utilizando el método de la unidad de crédito proyectada. Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan o abonan a resultados durante el remanente de vida laboral promedio esperado de los empleados correspondientes, con base en el enfoque de la banda de fluctuación.

Las hipótesis actuariales significativas utilizadas para la determinación de las obligaciones por beneficios definidos son la tasa de descuento, incremento salarial esperado y la mortalidad.

Las presunciones principales usadas para propósitos de los cálculos actuariales son las siguientes:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Tasa(s) de descuento	8.21%	7.72%
Tasa(s) esperada del incremento salarial	1.50%	1.50%

10. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

10.1 Activos y pasivos del año corriente

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
<i>Activos por impuesto corriente:</i>		
Retenciones y crédito tributario de Impuesto al valor agregado - IVA	36,014	21,213
Retenciones y crédito tributario de impuesto a la renta	<u>10,707</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>46,721</u></u>	<u><u>21,213</u></u>
<i>Pasivos por impuestos corrientes:</i>		
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagar	2,058	-
Impuesto a la Renta por pagar	5,325	-
Retenciones al impuesto al valor agregado - IVA por pagar	<u>12,482</u>	<u>12,839</u>
Total	<u><u>19,865</u></u>	<u><u>12,839</u></u>

10.2 Conciliación tributaria contable del impuesto a la renta corriente - Una reconciliación entre la utilidad (pérdida) según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
Utilidad (perdida) según estados financieros antes de impuesto a la renta	38,591	9,529
Deducciones adicionales	-	-
Otros ingresos	(19,864)	-
Gastos no deducibles	5,477	-
Base gravable	<u>(24,204)</u>	<u>9,529</u>
Anticipo calculado (1)	-	-
Retenciones en la fuente del año	(2,113)	(2,096)
Otros impuestos años anteriores	-	-
Crédito tributario años anteriores	-	-
Impuesto a la renta por pagar (saldo a favor)	<u><u>(2,113)</u></u>	<u><u>(2,096)</u></u>

(1) A partir del 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos

deducibles. Si el anticipo calculado es menor que el impuesto a la renta compensando, este último debe ser declarado y pagado.

10.3 Movimiento de la provisión para impuesto a la renta

	Año terminado	
	31/12/2019	31/12/2018
		No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
Saldos al comienzo del año	(2,456)	-
Provisión del año	6,051	2,096
Otros impuestos años anteriores	-	-
Pagos efectuados	<u>(8,163)</u>	<u>(4,552)</u>
Saldos al fin del año	<u><u>(4,568)</u></u>	<u><u>(2,456)</u></u>

Pagos Efectuados - Corresponde al anticipo pagado, retenciones en la fuente e impuesto a la salida de divisas.

10.4 Aspectos Tributarios

El 29 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

Reglamento a la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera

Los aspectos más importantes de dicho reglamento se incluyen a continuación:

Será deducible la totalidad de los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales que obligatoriamente se deberán afectar a las provisiones ya constituidas en años anteriores; en el caso de provisiones realizadas en años anteriores que hayan sido consideradas deducibles o no, y que no fueren utilizadas, deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.

Adicionalmente, se establece el reconocimiento de un impuesto diferido relacionado con las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir del 1 de enero del 2018, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación hasta por el monto efectivamente pagado

- Reformas a varios cuerpos legales

Impuesto a la renta

Ingresos

- Considera ingreso exento, los dividendos y utilidades distribuidos a favor de sociedades o de personas naturales domiciliados en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición; siempre y cuando, las sociedades que distribuyen no tengan como beneficiario efectivo de los dividendos a una persona natural residente en el Ecuador.
- Eliminó el último inciso del artículo 9 Exenciones que establecía lo siguiente: *“En la determinación y liquidación del impuesto a la renta no se reconocerán más exoneraciones que las previstas en este artículo, aunque otras leyes, generales o especiales, establezcan exclusiones o dispensas a favor de cualquier contribuyente, con excepción de lo previsto en la Ley de Beneficios Tributarios para nuevas Inversiones Productivas, Generación de Empleo y de Prestación de Servicios”.*

Tarifa

- Tarifa del impuesto a la renta para sociedades se incrementará al 28% cuando la sociedad dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo sea residente fiscal del Ecuador.

Anticipo de Impuesto a la Renta

- Elimina el anticipo de impuesto a la renta para sociedades como impuesto mínimo y se establece su devolución, en el caso en que éste supere o no exista impuesto a la renta causado.

Impuesto al Valor Agregado

- Uso del crédito tributario por el IVA pagado en adquisiciones locales e importaciones de bienes y servicios, podrá ser utilizado hasta dentro de 5 años contados desde la fecha de pago
- Podrá solicitar al SRI la devolución o compensación del crédito tributario por retenciones de IVA hasta dentro de 5 años.

Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria

El 31 de diciembre del 2019, se emitió la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

Remisión de deudas tributarias Manabí y Esmeraldas

- Remisión del 100% de deudas tributarias y no tributarias vencidas al 30 de septiembre de 2019 para microempresas, sociedades de economía popular y solidaria que mantienen afectación del terremoto.

- Exoneración del impuesto predial del año 2016, 2017, 2018 y 2019, para viviendas y edificaciones con afectación del terremoto de 2016.

Contribución única y temporal

- Sociedades con ingresos iguales o superiores a US\$. 1 millón pagarán en los años 2020, 2021 y 2022 la contribución única y temporal, según el siguiente detalle:

Ingresos brutos gravados desde (USD)	Ingresos brutos gravados hasta (USD)	Taifa
1.000.000	5.000.000	0.10%
5.000.000	10.000.000	0.15%
10.000.000	En adelante	0.20%

Valor de la multa por incumplimiento: US\$.1.500 por mes.

Valor máximo que pagar: 25% del IR causado en 2018.

Otros asuntos

Los dividendos o utilidades que distribuyan las sociedades residentes o establecimientos permanentes en el Ecuador estarán sujetos, en el ejercicio fiscal en que se produzca dicha distribución, al impuesto a la renta. Aplica para dividendos pagados desde el 1 de enero de 2020

No son deducibles intereses de préstamos realizados para pago de dividendos hasta el 31 de diciembre de 2019. (crédito entre septiembre y diciembre 2019 que supere tasa del BCE).

11. PRECIOS DE TRANSFERENCIA

De conformidad con disposiciones legales vigentes, los contribuyentes sujetos al impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas, dentro de un mismo período fiscal por un importe acumulado superior a US\$15 millones, están obligados a presentar el estudio de Precios de Transferencia que determine si tales operaciones han sido efectuadas a valores de plena competencia. El importe acumulado de las operaciones de la Compañía con partes relacionadas durante el año 2018, no supera el importe acumulado mencionado.

12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

12.1 Gestión de riesgos financieros - En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

La Compañía dispone de sistemas de información, administrados por el Contador General, que permiten identificar dichos riesgos, determinar su magnitud, proponer a la

Administración medidas de mitigación, ejecutar dichas medidas y controlar su efectividad.

A continuación, se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, una caracterización y cuantificación de éstos y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la Compañía, si es el caso.

12.1.1 Riesgo de crédito - La evaluación de crédito continua se realiza sobre la condición financiera de las cuentas por cobrar y, cuando sea apropiado.

12.1.2 Riesgo de liquidez - El flujo de operaciones de la Compañía depende de los recursos que recibe de sus clientes para cubrir las actividades relacionadas con capital de trabajo.

12.1.3 Riesgo de financiamiento - En razón de que la Compañía para financiar los gastos de capital, la Compañía tienen que recibir flujo de Clientes y si es necesario de sus socios.

12.2 Categorías de instrumentos financieros - El detalle de los activos y pasivos financieros mantenidos por la Compañía es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		No auditado
	<u>(en U.S. dólares)</u>	
<i>Activos financieros:</i>		
<u>Costo amortizado:</u>		
Efectivo y bancos (Nota 4)	271	270
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar (Nota 5)	<u>44,691</u>	<u>47,613</u>
Total	<u><u>44,962</u></u>	<u><u>47,883</u></u>
<i>Pasivos financieros:</i>		
<u>Costo amortizado:</u>		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y total (Nota 7)	<u>55,263</u>	<u>52,925</u>
Total	<u><u>55,263</u></u>	<u><u>52,925</u></u>

12.3 Valor razonable de los instrumentos financieros - La Administración considera que los importes en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado en los estados financieros se aproximan a su valor razonable.

13. PATRIMONIO

13.1 Capital asignado - El capital asignado consiste en el valor por el cual la Compañía fue autorizada por la Superintendencia de Compañías para operar en el país.

Un resumen del capital es como sigue:

	<u>VALOR</u>	<u>%</u>
Brito Aguilar Danilo Alejandro	66	16%
Roca Moreira Gisella Mabel	66	16%
Morillo Guzmán Leonardo José	66	16%
Jaramillo Robles Jenny Alexandra	66	16%
Velandia Caro Diego Armando	66	16%
Cajiao Vizcaíno Verónica Elizabeth	70	20%
Total	<u>400</u>	<u>100</u>

13.2 Reserva Legal - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Ésta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

13.3 Utilidades retenidas - Un resumen de las utilidades retenidas es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado <u>(en U.S. dólares)</u>
Utilidades retenidas	<u>2,747</u>	<u>-</u>
Total	<u>2,747</u>	<u>-</u>

14. INGRESOS

Un resumen de los ingresos operacionales es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado <u>(en U.S. dólares)</u>
Prestación de servicios	<u>408,964</u>	<u>227,674</u>
Total	<u>408,964</u>	<u>227,674</u>

15. COSTOS OPERACIONALES

Un resumen de los costos operacionales es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado <u>(en U.S. dólares)</u>
Inspecciones	135,262	88,220
Comisiones	97,045	55,868
Personal	36,958	16,805
Beneficios sociales	13,368	4,313
Servicios básicos	15,359	1,708
Atenciones a clientes	7,453	2,369
Arriendos	6,118	510
Honorarios profesionales	5,592	3,044
Depreciaciones y amortizaciones	4,231	2,380
Movilización	4,195	2,112
Viaje	2,935	17,567
Mantenimiento	2,934	10,699
Asesorías	3,000	
Generales	21,573	10,461
Total	<u>356,023</u>	<u>212,645</u>

16. GASTOS POR NATURALEZA

Un resumen de los gastos es como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado <u>(en U.S. dólares)</u>
Gastos generales	13,369	
Participación trabajadores	6,810	2,096
Servicios complementarios	4,858	
Suministros de oficina y limpieza	4,156	3,404
Hospedaje	1,691	
Patentes	1,345	
Generales	2,040	
Total	<u>34,269</u>	<u>5,500</u>

17. SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Un resumen de los saldos con compañías relacionadas es el siguiente:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
<i><u>Cuentas por pagar compañías relacionadas:</u></i>	<i>(en U.S. dólares)</i>	
Asersoat	1,041	-
Innovaajustes Ajustadora de Siniestros Cía. Ltda.	<u>19,178</u>	<u>2,968</u>
Total	<u><u>20,219</u></u>	<u><u>2,968</u></u>

El resumen de las principales transacciones con Compañías relacionadas es el siguiente:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u> No auditado
<i><u>Compras relacionadas:</u></i>		<i>(en U.S. dólares)</i>
Teaproseg Cía. Ltda.	<u>-</u>	<u>526</u>
Total	<u><u>-</u></u>	<u><u>526</u></u>

18. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros (marzo 31, de 2020) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

19. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en marzo 15, de 2020 y serán presentados a su junta para aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.