

FINTELIGENCIATEC SA

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

(Expresados en dólares completos de los Estados Unidos de América)

Correspondientes al ejercicio terminado

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

FINTELENGENCIATEC SA
ESTADOS SEPARADOS DE SITUACION FINANCIERA
(Expresado en dólares completos de los Estados Unidos de América)

Diciembre 31,	2.019
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	-
Efectivo y Equivalente de Efectivo	174,16
ACTIVOS FINANCIEROS	-
Impuestos Corrientes	60,00
Otras Cuentas por Cobrar	800,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.034,16
TOTAL ACTIVOS	1.034,16
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	-
Cuentas y Documentos por Pagar	
Documentos y Cuentas por pagar otros no Relacionados	50,00
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	50,00
PASIVOS NO CORRIENTES	
Otras Cuentas por Pagar	532,24
TOTAL, PASIVOS NO CORRIENTES	532,24
TOTAL, PASIVOS	582,24
PATRIMONIO	-
Capital Suscrito y Asignado	800,00
Reserva Legal	-
Utilidad Acumulada Ejercicios Anteriores	-
Utilidad del Ejercicio Actual	348,08
TOTAL PATRIMONIO	451,92
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.034,16

Sr. Diego Eriksson
Gerente General

Verónica Tamayo
Contadora General

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros separados.

FINTELENGENCIATEC SA
ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

(Expresado en dólares completos de los Estados Unidos de América)

Años terminados en diciembre 31,	2.019
INGRESOS	
Ingresos Ordinarios	3.000,00
TOTAL INGRESOS	3.000,00
GASTOS	
Gastos Administrativos	3.348,08
TOTAL GASTOS	3.348,08
UTILIDAD ANTES DE PROVISIÓN PARA IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	-
	348,08
15% Participación Trabajadores	-
Impuesto a la Renta	-
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	-
	348,08
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	-
	348,08

Sr. Diego Eriksson
Gerente General

Verónica Tamayo
Contadora General

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros separados.

FINTELENGENCIATEC SA

ESTADOS SEPARADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresado en dólares completos de los Estados Unidos de América)

	Capital	Reserva	Resultados Acumulados		
	<u>Pagado</u>	<u>Legal</u>	<u>Adopción NIIF</u>	<u>Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de Junio 2019	800	0	0	0	800
					0
Apropiación de reserva legal					0
Pago de dividendos				0	0
Resultado Integral del año				0	0
Saldo al 31 de diciembre 2019	800	0	0	0	800
Pago de dividendos				0	0
Apropiación de reserva legal		0		0	0
Resultado Integral del año				-348,08	-348,08
Saldo al 31 de diciembre 2019	800	0	0	-348,08	451,92

Sr. Diego Eriksson
Gerente General

Lcda. Verónica Tamayo
Contadora General

FINTELIGENCIATEC SA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MEDOTO DIRECTO

(Expresado en dólares completos de los Estados Unidos de America)

Años terminados en Diciembre 31,	2019
Flujos de efectivo generados por actividades de operación	
Efectivo recibido de clientes	2.140,00
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-3.298,08
Efectivo neto provisto de actividades de operación	-1.158,08
Flujos de efectivo generados por actividades de inversión	
Efectivo pagado por la compra de propiedades, planta y equipos	
Producto de la venta de propiedades planta y equipo	
Incremento en Inversiones mantenidas al vencimiento	
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de inversión	-
Flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento	
Obligaciones Bancarias	
Porción corriente deuda largo plazo	
Préstamos a largo plazo	1332,24
Dividendos pagados	
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	1332,24
(Disminución) Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	174,16
Efectivo y sus equivalentes al principio de año	-
Efectivo y sus equivalentes al final del año	174,16

Sr. Diego Eriksson
Gerente General

Lcda. Verónica Tamayo
Contadora General

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros separados.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Nombre de la entidad

FINTELIGENCIATEC SA.

1.2 RUC de la entidad

1792997429001

1.3 Domicilio de la entidad

Ubicada en la provincia de Pichincha, cantón Quito, parroquia Benalcázar; Barrio La Paz, en la calle Luxemburgo número N34-140 intersección: Holanda.

1.4 Forma legal de la entidad

Sociedad Anónima

1.5 País de incorporación

Ecuador

1.6 Historia, desarrollo y objeto social

FINTELIGENCIATEC SA., fue constituida según escritura pública del 03 de Junio del 2019. El objeto social de la Compañía consiste en Actividades de Procesamiento y Suministro de Servicios de Registro de Datos.

La duración de la compañía será de 50 años contados a partir de la fecha en que quede legalmente constituida por la inscripción en el Registro Mercantil, -pudiendo prorrogarse o disolverse anticipadamente cuando así lo decidiere la Junta General de Accionistas de conformidad con la Ley de Compañía y los presentes estatutos.

1.7 Capital suscrito, pagado y autorizado

- Capital suscrito: USD 800
- Capital pagado: USD 800.

1.8 Número de acciones, valor nominal, clase y serie

- Número de acciones 800.
- Clase: Ordinarias
- Valor nominal de cada acción: USD 1.

1.9 Accionistas y propietarios

Accionista	Acciones	Participación
Uyuni Holdings SA	280	35%
Eriksson Garces Diego	520	65%
	800	100%

1.10 Representante legal

La Junta General de Accionistas celebrada el 04 de Junio 2019 designó como Gerente General y como tal Representante Legal de la misma por el periodo de 5 años al Sr. Diego Karl Mikael Eriksson Garcés, todos los documentos que respaldan dicha designación fueron inscritos en el Registro Mercantil el 10 de Junio 2019

1.11 Personal clave

Nombre	Cargo
Matthew Paul Taylor Carpenter	Presidente
Diego Karl Mikael Eriksson	Gerente General

1.12 Período contable

Los presentes estados financieros separados cubren los siguientes períodos:

- Estados Separados de Situación Financiera por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019.
- Estados Separados de Cambios en el Patrimonio Neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019
- Estados Separados de Resultados del Período y Otros Resultados Integrales por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019.
- Estados Separados de Flujos de Efectivo – Método Directo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019.

2. IMPORTANCIA RELATIVA

La Compañía ha tomado en consideración circunstancias específicas que bajo su criterio cumplen sus propias consideraciones de importancia relativa, con el fin de asegurar que los estados financieros separados, políticas contables y notas, reflejan la preparación y revelación de todos los hechos y circunstancias relevantes.

3. ESTRUCTURA DE LAS NOTAS

Las notas a los estados financieros separados se encuentran presentadas de manera sistemática en función a su comprensibilidad y comparabilidad de acuerdo a lo establecido a la Norma Internacional de Contabilidad No.1, cada partida significativa del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos del Efectivo se encuentran referenciadas a su nota. Cuando sea necesaria una comprensión adicional a la situación financiera de la Compañía, se presentaran partidas adicionales, encabezados y subtotales en los estados financieros separados.

4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros separados. Estas políticas se han aplicado de manera uniforme para todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario.

4.1 Bases de presentación

Los estados financieros separados de FINTELIGENCIATEC SA han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB siglas en inglés), vigentes al 31 de diciembre de 2019.

La Administración declara que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros separados.

4.2 Pronunciamientos contables vigentes a partir del 1 de enero 2020.

Los siguientes pronunciamientos contables han sido emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés):

Norma	Tema	Efectiva a partir
	Norma que reemplazará a la NIIF 4 "Contratos de Seguros	
NIIF 17	Seguros	1 de enero de 2021
NIIF 10	Hechos posteriores a la fecha de balance	Por determinar
NIIF 3	Definición de negocio	1 de enero de 2020
NIIF 17	Contratos de Seguros	1 de enero de 2021
NIC 1 y 8	Definición de material o con importancia relativa	1 de enero de 2020

La NIIF 17 es efectiva para períodos de reporte que empiezan en o después de 1 de enero de 2021, con cifras comparativas requeridas, se permite la aplicación, siempre que la entidad también aplique la NIIF 9 y la NIIF 15.

(*)La Administración de la Compañía no adoptó anticipadamente ninguno de los pronunciamientos antes descritos.

4.3 Moneda funcional y de presentación

Las partidas en los estados financieros separados de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros separados 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 separados adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

Las transacciones en moneda extranjera, cuando ocurren, se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que puedan resultar del cobro o pago de tales transacciones, se reconocen en el estado de resultados integrales.

4.4 Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros separados y como no corriente, los mayores a ese período.

4.5 Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en instituciones bancarias, y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de seis meses.

4.6 Activos y pasivos financieros.

La Compañía clasifica sus activos y pasivos financieros en las siguientes categorías: “activos financieros a valor razonable con cambios en resultados”, “activos financieros mantenidos hasta su vencimiento”, “préstamos y cuentas por cobrar” y “activos financieros disponibles para la venta”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía mantuvo activos financieros en las categorías de “préstamos y cuentas por cobrar” y “activos financieros mantenidos hasta su vencimiento”. De igual forma, la Compañía mantuvo pasivos financieros en la categoría de “otros pasivos financieros” cuyas características se explican seguidamente:

Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Representados en el estado de situación financiera por préstamos con vencimientos fijos, que la Administración tiene la intención positiva y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Son activos financieros no derivados. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados desde la fecha del estado de situación financiera.

Préstamos y cuentas por cobrar: Representados en el estado de situación financiera principalmente por efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar a clientes, compañías relacionadas y otras cuentas por cobrar. 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, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados desde la fecha del estado de situación financiera.

Otros pasivos financieros: Representados en el estado de situación financiera por las cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento: La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo, atribuible a la transacción, que de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo

siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de resultados.

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

Medición posterior: Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, reconociendo los ingresos por intereses sobre la base del devengado en el rubro ingresos financieros. No existen costos de transacciones significativos incurridos al momento de su adquisición. Si la Compañía vendiese un importe significativo de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, la categoría completa se reclasificaría como disponible para la venta.

Préstamos y cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva.

Otros pasivos financieros: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo: El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva.

Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han eliminado.

Compensación de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros se compensan de manera que se informa el importe neto en el estado de situación financiera, solamente si existe un derecho actual legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar los activos y cancelar los pasivos en forma simultánea.

Deterioro de activos financieros

Al cierre de cada periodo sobre el que se informa, la Compañía evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos

financieros se consideran deteriorados en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro de ese valor como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo y ese evento que causa la pérdida tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados generados por el activo financiero o el grupo de activos financieros y ese impacto puede estimarse de manera fiable. La evidencia de un deterioro del valor podría incluir, entre otros, indicios tales como que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de la deuda por capital e intereses, la probabilidad de que se declaren en quiebra u adopten otra forma de reorganización financiera, o cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, así como cambios adversos en el estado de los pagos en mora, o en las condiciones económicas que se correlacionan con los incumplimientos.

4.7 Impuestos

Activos por impuestos corrientes: en este grupo contable se registran los créditos tributarios de impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos de impuesto a la renta que no han sido compensados.

Pasivos por impuestos corrientes: en este grupo contable se registran las obligaciones con la Administración Tributaria por impuesto al valor agregado, así como las retenciones en la fuente por pagar por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta.

Impuesto a las ganancias: en este grupo contable se registra el impuesto a las ganancias corriente más el efecto de la actualización (liberación o constitución) de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

- **Impuesto a las ganancias corriente:** se determina sobre la base imponible calculada de acuerdo con las disposiciones legales y tributarias vigentes al cierre del ejercicio contable. La tasa de impuesto a las ganancias para el año 2019 asciende a 22%. Se mide a su valor nominal y se reconoce en los resultados del período en el que se genera.
- **Impuesto a las ganancias diferido:** se determina sobre las diferencias temporales que existen entre las bases tributarias de activos y pasivos con sus bases financieras; las tasas impositivas y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son vigentes al cierre del ejercicio contable. Se mide al monto que se estima recuperar o pagar a las autoridades tributarias y se reconoce en el resultado del período o en otros resultados integrales, dependiendo de la transacción que origina la diferencia temporaria.

4.8 Provisiones y pasivos contingentes.

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de un evento pasado, y es probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y el monto se ha estimado confiablemente. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que se requiera de salida de recursos para su pago se determina considerando la clase de obligación como un todo. Se reconoce una provisión aun cuando la probabilidad de salida de recursos respecto de cualquier partida específica incluida en la misma clase de obligaciones sea menor.

Las provisiones se miden al valor presente de los desembolsos que se espera se requerirán para cancelar la obligación utilizando una tasa de interés antes de impuestos que refleje las actuales condiciones de mercado sobre el valor del dinero y los riesgos específicos para dicha obligación.

4.9 Patrimonio

Capital social: en este grupo contable se registra el monto adeudado del capital. Se mide a su valor nominal.

Resultados acumulados: en este grupo contable se registran los resultados netos acumulados y del ejercicio, sobre las cuales los Accionistas determinaran su destino definitivo mediante resolución de Junta General de Accionistas.

4.10 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la Compañía, son reconocidos cuando su importe puede medirse con fiabilidad; es probable que la entidad reciba beneficios económicos asociados con la transacción; y los costos incurridos o por incurrir en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en que se genera el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

Los criterios específicos de reconocimiento de los distintos tipos de ingresos son mencionados a continuación:

Ingresos por prestación de servicios: Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato evidenciados en las planillas.

4.11 Costos y gastos

Gastos: en este grupo contable se registran los gastos, provisiones y pérdidas por deterioro de valor que surgen en las actividades ordinarias de la Compañía; se reconocen de acuerdo a la base de acumulación o devengo y son clasificados de acuerdo a su función como: de administración, de venta, financieros y otros.

Los gastos se reconocen a medida que se devengan, independientemente del momento en que se pagan, y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

4.12 Estado de Flujo de Efectivo

Los flujos de efectivo de actividades de operación incluyen todas aquellas actividades relacionados con el giro del negocio, además de ingresos y egresos financieros y todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento.

4.13 Cambios en políticas y estimaciones contables

Los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2019 no presentan cambios en las políticas y estimaciones contables respecto al ejercicio anterior.

5. ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS DE LA ADMINISTRACIÓN

Las estimaciones y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias.

La Compañía efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Las estimaciones y supuestos efectuados por la Administración se presentan a continuación.

5.1 Deterioro de activos

De acuerdo a lo dispuesto NIC 36, la Compañía evalúa al cierre de cada ejercicio anual o antes, si existe algún indicio de deterioro, el valor recuperable de los activos de largo plazo, para comprobar si hay pérdida de deterioro en el valor de los activos.

5.2 Vida útil de Propiedad, planta y equipo

Vida útil de propiedades y equipos: Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos. En aquellos casos en los que se puedan determinar que la vida útil de los activos debería disminuirse, se deprecia el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado, de acuerdo a la vida útil restante revisada. Factores tales como los cambios en el uso planificado de los distintos activos podrían hacer que la vida útil de los activos se viera disminuida.

5.3 Impuesto a la renta corriente

La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requieren de ciertas interpretaciones a la legislación tributaria vigente. La Administración considera que sus estimaciones son apropiadas de acuerdo a las circunstancias y que no deben surgir diferencias de interpretación con la Administración Tributaria que pudieran afectar los cargos por impuestos en el futuro.

5.4 Provisiones

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas. La determinación de la cantidad a provisionar está basada en la mejor estimación de los desembolsos que será necesario pagar por la correspondiente obligación, tomando en consideración toda la información disponible a la fecha del periodo, incluyendo la opinión de expertos independientes tales como asesores legales y consultores.

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía. La Administración tiene a su cargo la administración de riesgos. La Administración identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en estrecha cooperación con las unidades operativas.

Riesgo de variación en los precios de las inversiones

La Compañía está expuesta al riesgo de pérdida ante movimientos adversos futuros en los precios de los instrumentos financieros de inversión que adquiere. Sin embargo, este riesgo está cubierto por la metodología empleada en su monitoreo constante, y la adecuada valuación realizada por la Administración en los estados financieros separados, que permite observar cualquier variación adversa de manera oportuna.

Riesgo en las tasas de interés

Los ingresos y flujos de caja operativos de la Compañía son relativamente independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado nacional. La Compañía no tiene activos significativos que devenguen intereses a tasas de interés variables y las tasas que mantiene en los pasivos por los cuales se reconocen intereses son fijas.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha suscrito la Compañía que presente como resultado una pérdida financiera para esta. La Compañía no tiene un riesgo material por este concepto, debido a que las cuentas por cobrar se generan principalmente en transacciones operativas con los fideicomisos en los cuales la Compañía es contratista.

Riesgo de mercado

Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzca pérdidas económicas debido a la desvalorización de activos, debido a la nominación de estos a dichas variables.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidados entregando efectivo u otros activos financiero, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía. La Compañía maneja el riesgo de liquidez manteniendo fondos disponibles, monitoreando continuamente los flujos de efectivo proyectos y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

Diciembre 31,		2019	2018
Bancos	(1)	174,16	0,00

(1) Corresponde a saldos en bancos nacionales sin restricciones y de libre disposición.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el efectivo y equivalentes de efectivo están compuestos por dólares de los estados unidos de América.

8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018 los valores por otras cuentas por cobrar fueron de \$800 los mismos que son cancelados por los deudores a la compañía.

9. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

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 en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables.

Las sociedades que tengan la condición de Micro y Pequeñas Empresas así aquellas que tengan la condición de exportadores habituales tendrán la rebaja de tres puntos porcentuales. La Compañía entra en la categoría de pequeña empresa por lo tanto aplica el porcentaje del 22%.

Impuesto a la renta diferido:

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

El impuesto a la renta diferido activo sólo se reconoce en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria.

Diciembre 31,	2019	2019
Resultado antes de impuesto a la renta y participación a trabajadores	(348,08)	
(-) 15% Participación a trabajadores	-	-
(=) Resultado antes de impuesto a la renta	0,00	
(-) Ingresos exentos (1)	-	-
(+) Gastos no deducibles	-	-
(+/-) Otras partidas conciliatorias	-	-
(=) Base imponible	-	-
(=) Pérdida tributaria	(348,08)	
Tasa de impuesto a la renta	25%	22%
(=) Impuesto a la renta calculado	-	-
Anticipo calculado	-	-
(-) Rebaja del anticipo (2)	-	-
Anticipo determinado	-	-
(=) Impuesto a la renta corriente cargado a resultados	-	-

10. CAPITAL

Al 31 de diciembre de 2019 está constituida por 800 acciones ordinarias y nominativas, con un valor nominal de 1 dólar cada una.

11. RESERVAS

Reserva legal.- La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

12. RESULTADOS ACUMULADOS

La empresa empieza sus actividades en Junio 2019 por lo que no tiene resultados acumulados.

13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 31 de Diciembre de 2019 la compañía ha generado ingresos por \$3.000.

14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2019 la compañía ha generado gastos por \$3.348,08.