

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

SERVICIOS DE INNOVACION INFORMATICA COMPUTARIZADA S.A. BELLNOVAINSER Fue constituida en la ciudad de Guayaquil el 29 de Octubre del 2007, mediante escritura pública otorgada por la Abogada Wendy María Vera Ríos, suplente del Dr. Piero, Gastón Aycart Vincenzini Notario Titular Trigésimo del Cantón Guayaquil, la misma que fue inscrita en el Registro Mercantil del Cantón de BABAHOYO provincia de los Ríos el 31 de Octubre del 2007 en cumplimiento de lo ordenado en resolución No.- 07-G-IJ-0007219 de la Superintendencia de Compañías de Guayaquil dictada por el especialista jurídico AB. Carlos Terán Buenaño.

BELLNOVAINSER S.A. es de nacionalidad ecuatoriana con domicilio principal en el Catón BABAHOYO provincia de los Ríos, su actividad principal es la venta al por mayor de maquinarias y equipos de oficina incluso partes y piezas, la duración de la compañía de acuerdo al artículo 3 de la escritura pública de la compañías será de 50 años contados a partir de la fecha de suscripción del registro mercantil, el plazo podrá prorrogarse por decisión de la junta de accionistas a si también la compañía podrá disolverse antes del plazo señalado en estos estatutos en forma y condiciones señalados en la ley de compañías.

BELLNOVAINSER S.A. Tiene como capital autorizado en US\$ 1.600,00 dólares de los Estados unidos de américa, el capital autorizado No puede exceder de dos veces del capital suscrito. El capital suscrito es de US\$ 800,00 dólares de los Estados Unidos de América divididas en 800 acciones ordinarias nominativas e indivisible a US\$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América cada una.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento.-

Los estados financieros de la compañía **SERVICIOS DE INNOVACION INFORMATICA COMPUTARIZADA S.A. BELLNOVAINSER** Fueron preparados con las normas internacionales de información financiera NIIF.

Las políticas contables de la compañía son las establecidas por la Federación nacional de Contadores del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas internacionales de información financiera NIIF de las cuales requieren que la

administración realice ciertas estimaciones para mejora de la empresa para salvaguardar su crecimiento y adaptarse a las necesidades del mercado ya sea a nivel nacional e internacional con el propósito de determinar la evaluación y presentación de algunas partidas que conforman parte de los estados financieros en relaciones a los costos del producto.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y evaluaciones estuvieron basadas en la mejor utilización de la información disponible al momento.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros.

2.2 Efectivo y Equivalente de Efectivo.-

Incluye efectivos en cuantas Bancos para efectos del estado de flujo de caja, la Compañía incluye en estos saldos de caja y bancos liquidables y convertibles en efectivo inmediato

2.3 Cuentas por cobrar clientes.-

Normalmente son registradas a su valor razonable y se mantiene con una política de crédito de 30 - 60 - 90 días

Anteriormente se las encontraba en las NIC 39 pero Según las normas internacional de información financiera NIIF se las encuentra en la NIIF 9 y se la denomina con el nombre Cuentas por cobrar Clientes sino con el nombre de Instrumentos Financieros.

2.4 Otras cuentas por cobrar.-

Denominada también como parte del grupo de instrumentos financieros, son los saldos cuyos vencimientos son de 30 a 60 días convertible en efectivo inmediato

2.5 Inventario.-

El inventario se los contabiliza al costo de adquisición más todo el costo que representen del bien. El método de inventario que se aplica es el método promedio ponderado PEPS o FIFO primero en entrar es el primero en salir, por la que se considera que la rotación del inventario es normal y cuyo precio de costo de adquisición es el valor adquirido del bien.

Norma Internacional de Contabilidad NIC N° 2

Costos de adquisición.

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición

2.6 Propiedades y equipos.-

Están registradas principalmente al costo de compra o adquisición bien y contabilizado a su valor razonable. El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil. Vehículos 5 años, Muebles y enseres 10 años, Equipo de computación 3 años

NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad n° 16 Inmovilizado material

Valor razonable es el importe por el cual podría ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

2.7 Cuentas por pagar.-

De acuerdo con las provisiones estimadas y valores que adeuda la empresa se encuentra normalmente realizadas con una promesa de pago a crédito de 30 a 60 días segregado en pasivo a corto plazo y a largo plazo, debidamente contabilizadas y por separados las deudas financieras en cuenta de largo plazo

2.8 Capital suscrito.-

De acuerdo con la ley vigente y como lo determina el capítulo segundo artículo cuarto de la Escritura de la constitución de la compañía el capital suscrito es de US\$ 800,00 divididas en ochocientas acciones ordinarias, nominativas e indivisibles de un dólar de los Estados Unidos de América. Cabe recalcar que el capital autorizado de la compañía es de US\$ 1.600,00 y no puede exceder de dos veces del valor del capital suscrito.

3. CUENTAS POR COBRAR GENERAL.

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

	2015	2014	Aumentos y disminuciones	Ref. %
	(DOLARES)	(DOLARES)		
Cientes	507.234,11	623.637,09	- 116.422,98	-22,95
Credito Tributarios IVA	11.547,88	21.065,41	- 9.517,53	-82,42
Credito Tributarios IR	16.512,73	13.805,97	2.706,76	16,39
Total	535.294,72	658.528,47		

3.1 Cientes.-

Al 31 de diciembre del 2015 la cuenta clientes es de US\$ 507.234,11 que Representa los valores pendientes de cobro productos de las ventas realizadas en este periodo, normalmente esta cuenta se mantiene por cobrar en un plazo no mayor de 90 días. Cabe indicar que con relación al año 2014 esta cuenta tuvo una disminución de un 22.95%

3.2 Crédito tributario IVA.

Representa valor a favor de la compañía ante el Servicio de Rentas Internas producto de las compras realizadas gravadas con tarifa 12% de IVA para el año fiscal 2015 estos valores se encuentran declarados y presentados ante la autoridad de control como es el Servicio de Rentas Internas. Con relación al año 2014 esta cuenta tuvo una disminución de un 82,42% debido a las ventas realizadas en este periodo

3.3 Créditos tributarios por retenciones en la Fuente.-

Corresponde al valor a favor de la compañía, que sirve para deducir el pago del impuesto a la renta y queda como saldo vigente para el próximo año 2016 será usado y cruzado con el anticipo calculado cada fin de año o periodo fiscal según como lo determina el Art. 76 del Reglamento de ley orgánica de Régimen tributario interno Calculo del anticipo del impuesto a la renta.

4. INVENTARIO

Al 31 de Diciembre del 2015 la cuenta Inventarios se encuentran reflejadas en un valor de US\$ 196.678,89 que se demostró como disponible para la venta, el método de inventario que se usa es el método promedio ponderado PEPS,

Método de promedio ponderado (FIFO), Este método se basa en el supuesto que los productos en el inventario llegan a promediar de tal manera, que las unidades usadas o vendidas se toman tanto del inventario inicial como de las compras del periodo.

El costo promedio ponderado, es el costo de cada unidad en propiedad al principio del periodo y del costo de los mismos artículos comprados o producidos durante el periodo. Se puede calcular el promedio periódicamente o después de recibir cada envío adicional, depende de las circunstancias de la empresa.

Método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS - FIFO) Este método se basa en el supuesto que los productos o existencias más antiguas son las que primero salen y esto da como resultado que el inventario final queda valuado al costo de las compras más recientes y al costo de ventas se aplican los costos más antiguos. Este tipo de valuación es aconsejable cuando el mercado presenta tendencias decrecientes en los precios.

5. PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

Están registradas principalmente al costo de compra o adquisición. El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil. Vehículo 5 años, Muebles y Enseres 10 años. Equipos de Computación y Software 3 años.

Al 31 de diciembre del 2015, la cuenta propiedades y equipos, netos es como sigue:

	AÑO 2015	AÑO 2014	Aumentos y	Ref. %
	(DOLARES)	(DOLARES)	Disminuciones	
Muebles y Enseres	40.527,67	40.124,67	403,00	0,99
Maquinarias, Equipos e Instalaciones	747,92	747,92	-	-
Vehículos	114.274,60	60.121,07	54.153,53	47,39
Activos Fijos al Costo	155.550,19	100.993,66		
Menos: Depreciación Acumulada	80.940,60	56.826,91	24.113,69	29,79
Total Propiedades y Equipos Neto	74.609,59	44.166,75		

NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad.- Inmovilizado material

Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

2. Es importante manifestar que en este periodo del 2015 el activo fijo incremento por un valor US\$ 54.153,53 debido a que la administración opto por la compra de vehículo para el uso interno de la compañía.

3. La depreciación se incrementó en el año 2015 debido a que en este año se adquirió parte de activo fijo en el rubro vehículo cuyo monto depreciado acumulado es de US\$ 24.113,69

6. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2015 las cuentas por pagar corresponden a:

	AÑO 2015 (DOLARES)	AÑO 2014 (DOLARES)	Aumentos y disminuciones	Rel. %
Proveedores Locales no relacionados	325.012,34	440.444,13	(115.431,79)	-35,52
Obligaciones con instituciones Financieras a C/P	132.115,84	125.996,87	6.118,97	4,63
Accionistas	152.875,87	152.875,87	-	0,00
Otras cuentas por Pagar	39.230,40	-	39.230,40	100,00
Impuesto a la Renta	8.483,96	10.623,61	(2.139,65)	-25,22
Participación de Trabajadores	6.805,32	8.521,61	(1.716,29)	-25,22
Obligaciones con el IESS	4.730,59	7.857,65	(3.127,06)	-66,10
Otras provisiones	1.062,00	-	1.062,00	100,00
Obligaciones con instituciones Financieras a L/P	-	43.670,23	(43.670,23)	#;DIV/0!
Total de Cuentas por Pagar	670.316,32	789.989,97	(119.673,65)	-17,85

6.1 Cuentas por pagar proveedores locales no relacionados.-

Al 31 de Diciembre del 2015 la cuenta proveedores es de US\$ 670.316,32 con relación al año 2014 esta cuenta disminuyó en un 17,85 % considerando que

fueron canceladas las cuentas de proveedores en su momento, normalmente la contabilización se encuentra registradas segregando el valor de retenciones ya sea en la fuente y del IVA, dejando reflejado solo el valor neto.

Los proveedores más importantes que aún se mantiene con actividades recurrentes para este periodo son las empresas Tecnomega, Cartimex, Intcomex del Ecuador y Wined Tech.

6.2 Obligaciones con instituciones Financieras a Corto Plazo.- El valor de **US\$ 132.115,84**

Corresponde al saldo por el préstamo realizado al Banco Internacional en el año 2013-2014 y que van siendo cancelados a su fecha de vencimientos Capital e intereses

6.3 Accionistas.-

Con normalidad se encuentra registrado en sus libros contables los préstamos realizados por los accionistas por costos y gastos que se consideran como por pagar o devolver en su momento por la empresa. AL 31 de Diciembre del 2015 la cuenta de accionista es de **US\$ 152.875,87** con relación al año 2014 esta cuenta se mantiene no ha tenido variación.

6.4 Otras cuentas por pagar.-

NOTA.-

Al 31 de Diciembre del 2015 esta cuenta es de **US\$ 39.230,40** y corresponde a obligaciones fiscales y con la entidad del Seguro social. Estos Valores serán cancelados para el periodo del 2016.

6.5 Impuesto a la Renta.-

Al 31 de Diciembre del 2015 se provisiono por pagar el anticipo del impuesto a la renta para el año 2016 por el valor de **US\$ 8.483,96**

6.6 Participación de Trabajadores.-

Al 31 de Diciembre del 2015 el valor de **US\$ 6.805,32** representa a las provisiones normales de los beneficios sociales de ley de cada empleado. Con relación al año 2014 esta cuenta disminuyo en un 25,22 % debido a pagos por cumplimiento patronal que no fueron canceladas en su momento en el año 2014

6.7 Obligaciones con el IESS.-

Al 31 de Diciembre del 2015 el valor de US\$ 4,730,59 representa a valores pendiente por pagar al Seguro social IESS por concepto de aportes patronales. Estos valores serán pagados o cancelados para el año 2016.

6.8 Provisiones.-

Al 31 de Diciembre del 2015 el valor de US\$ 1.062,00 corresponde por pagar a proveedores varios y que serán cancelados en un plazo no mayor de 30 días para el año 2016

7. PATRIMONIO.-

7.1 CAPITAL SOCIAL

Al 31 de Diciembre del 2015 las cuentas de patrimonio no han tenido ningún cambio en este periodo. A continuación el detalle:

De acuerdo con la ley vigente y como lo determina el capítulo segundo artículo cuarto de la Escritura de la constitución de la compañía el capital suscrito es de US\$ 800,00 divididas en ochocientas acciones ordinarias, nominativas e indivisibles de un dólar de los Estados Unidos de América cada una. Cabe recalcar que el capital autorizado de la compañía es de US\$ 1.600,00 y no puede exceder de dos veces del valor del capital suscrito.

7.2 APOORTE A FUTURA CAPITALIZACIONES

Al 31 de Diciembre del 2015 esta cuenta se mantiene por el valor de US\$ 46.307,21 en el momento de revisión no existió cambios ni efectos para este periodo contable.

7.3 RESERVA LEGAL

Al 31 de Diciembre del 2015 esta cuenta se mantiene por el valor de US\$ 16.282,18 en el momento de revisión no existió cambios ni efectos para este periodo contable.

8. VENTAS NETAS

Al 31 de Diciembre del 2015, las ventas netas fueron por **US\$ 2'225.144,55** destinada a clientes finales, todas las ventas fueron grabadas con tarifa 12% y debidamente presentado en el formulario 104 del IVA, las política de crédito a finales de este periodo fue de 30-60-90 hasta 1 año de crédito.

9. GASTOS GENERALES DE OPERACION

GASTOS DE ADMINISTRACION.-

Al 31 de Diciembre del 2015 los gastos generales son de **US\$ 375.640,43**

	Año 2015	Año 2014
	(US\$ DOLARES)	(US\$ DOLARES)
Sueldo y demás remuneraciones	150.770,50	158.911,49
Beneficios Sociales Indemnizaciones y	23.584,11	19.422,07
Aporte a la Seguridad social	31.256,00	26.218,63
Honorarios profesionales	4.547,07	--0--
Arrendamiento	13.630,40	--0--
Mantenimiento y Reparaciones	27.131,39	42.185,32
Gastos de Combustible	3.000,28	1.324,58
Promoción y Publicidad	4.257,54	4.099,83
Suministro, materiales y repuestos	9.363,18	962,62
Transportes y movilizaciones	10.763,43	201,93
Comisiones Locales	5.022,91	--0--
Arrendamiento Mercantil	--0--	16.000,00
Interese bancarios	11.993,54	13.636,52

Comisiones bancarias	1.747,97	-0--
Gastos de Viajes	-0--	126,50
Depreciaciones	24.113,69	15.964,35
Servicios Público	11.228,08	3.937,23
Pagos por Otro Servicios	-0--	32.991,69
Pagos por Otros Bienes	-0--	3.214,97
Otros Gastos	43.230,34	-0--
Total	US\$	
	<u>375.640,43</u>	<u>339.197,73</u>

Para el año 2015 el Gasto Representa sobre las ventas netas en un 16,88 %

Con relación de los Gastos con el año 2014, hubo un incremento de un 0,92 %

10. SITUACION TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre del 2015, fueron revisadas todas las declaraciones de los impuestos fiscales tales como los de retenciones en la fuente y el impuesto al valor agregado IVA y sus respectivos anexos transaccionales, valores que son reflejados en su formulario 104 IVA y cotejadas con los libros contables durante ese periodo.

De la misma manera la compañía mantiene al día las declaraciones y dicha declaraciones de los impuestos fiscales se encuentran abiertas para la revisión por parte de las autoridades de control en el caso que lo amerite.

Cabe indicar que en nuestra revisión se pudo observar que existe una diferencia mínima de saldo por el valor de US\$ -0,69 del mes de agosto del 2015 ya que la sumatoria de dicho formulario del Impuesto al Valor Agregado está mal calculado el saldo del crédito tributario, se refleja un valor de US\$ 25.926,64 debiendo ser US\$ 25.927,34 se sugiere que la administración realice la

respectiva sustitutiva si el caso lo amerita de acuerdo a la entidad de control o tener que ajustar este valor para su presentación correcta.

Con respecto al formulario de retenciones en la fuente del año 2015 en los meses de Enero y Abril no fue declarado el valor del casillero 302 Base imponible bajo relación de dependencia que supera o no dicha base está declarado en cero (0).

11. EVENTO SUBSECUENTE

A la fecha del informe (Mayo 30 del 2016) de los auditores independientes no se produjeron eventos que en mi opinión de la administración de la compañía pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se hayan revelado en los mismos y que ameriten una mayor exposición.

12. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 han sido aprobados por la administración de la compañía en Mayo 31 del 2016 y serán presentados al directorio y a los accionistas para su aprobación. En opinión de la administración, los estados financieros serán aprobados por el directorio y a la junta de accionistas sin modificaciones.