

## **BANKEVTRAD S.A.**

DIRECCION: JOSÉ MASCOTE 1800 Y ALCEDO

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA BANKEVTRAD SOCIEDAD ANONIMA AL 31 DE ENERO DEL 2018**

#### **NOTA 1.- OPERACIONES**

BANKEVTRAD S.A., es una compañía ecuatoriana que fue constituida el 12 de Marzo de 2013 en la ciudad de Guayaquil en las calles José Mascote #1800 y Alcedo, y está representada por CRUZ JORGE JOSSUANNY NAIROBI, que cumple las funciones de Gerente General. La actividad principal de la Compañía es ventas al por mayor y menor de productos diversos para el consumidor.

#### **NOTA 2.- BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

##### **2.1. INFORMACIÓN PRESENTADA**

Los Estados Financieros de la compañía correspondientes al período terminado al 31 de diciembre del 2017 han sido preparados de acuerdo a las Normas de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES).

Estos Estados Financieros reflejan la situación financiera de BANKEVTRAD S.A. al 31 de diciembre de 2017, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, los cuales fueron aprobados por la Junta General de Accionistas en sesión celebrada con fecha 31 de enero del 2018. Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la compañía.

##### **2.2. PERIODO CONTABLE**

Los presentes Estados Financieros cubren los siguientes períodos:

**Estado de Situación Financiera:** Por los períodos terminados del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.

**Estados de Resultados Integrales y Estados de Flujos de Efectivo:** Por el período comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.

**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto:** Saldos y movimientos entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre del 2017.

---

### **2.3. BASES DE PREPARACIÓN**

Los Estados Financieros de la compañía correspondientes al periodo terminado al 31 de diciembre del 2017 han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### **2.4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto los activos y pasivos financieros que se llevan al valor razonable. A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes Estados Financieros. Estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2017, aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

#### **2.4.1 MONEDA FUNCIONAL Y MONEDA DE PRESENTACIÓN**

Los Estados Financieros están preparados en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional y de presentación de la compañía.

#### **2.4.2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El efectivo y el equivalente al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos en las entidades financieras, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

El efectivo disponible se contabilizará a su valor nominal.

#### **2.4.3. ACTIVOS FINANCIEROS**

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: anticipos y préstamos a empleados, y cuentas por cobrar clientes. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial.

##### **2.4.3.1 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen por su valor nominal, dado el corto plazo en que se materializa la recuperación de ellas, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de

cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la compañía no será capaz de cobrar todos los importes que le adeudan de acuerdo a los términos originales de las cuentas por cobrar, ya sea a través de análisis individuales, así como análisis globales de antigüedad. El importe en libros del activo reduce a medida que se utiliza la cuenta de provisión y la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados dentro de los gastos. La empresa proporciona a los clientes con los que tienen una amplia y reconocida relación comercial un plazo no mayor a 30 días, para la cancelación de las ventas efectuadas a créditos.

#### **2.4.3.2 ANTICIPOS Y PRÉSTAMOS A EMPLEADOS**

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables entre las partes interesadas, se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes. Los Anticipos a Empleados se liquidarán en el momento en que se haga efectivo el derecho a ser descontado. Estas cuentas serán manejadas en base a los procedimientos que tiene la compañía.

#### **2.4.5 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Se registrarán seguros, arriendos, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado y que no haya sido devengado al cierre del ejercicio económico.

#### **2.4.6 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Se registrarán como Activos por Impuestos Corrientes todos aquellos créditos de tipo fiscal a ser utilizados en las liquidaciones de los impuestos causados en el período corriente ya sean por esto por: Impuestos al Valor Agregado, Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta y el correspondiente anticipo al impuesto a la renta. Estos rubros se presentarán, en el Estado de Situación Financiera, en el grupo de Activo Corriente, atendiendo a su liquidez con respecto a las demás partidas de este grupo.

#### **2.4.7 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Los elementos del activo fijo incluidos en propiedad, planta y equipos, se reconocen por su costo de adquisición. El costo de los elementos de esta partida comprende su precio de adquisición más todo los costos directamente relacionados con la ubicación y funcionamiento y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo. Después del reconocimiento inicial, los elementos de propiedad planta y

equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor. Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo, solo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contable. El resto de reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en que se incurre. Los terrenos no se deprecian. La depreciación en otros activos neto de su valor residual, se deprecia distribuyendo linealmente el costo de los diferentes elementos que lo componen entre los años de vida útil estimada, que constituyen el periodo en el que la Sociedad espera utilizarlos.

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan y ajustan si es necesario, en cada cierre de balances.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en los libros y se incluyen en el estado de resultados. Cabe mencionar que la compañía considerará como Propiedad, Planta y Equipo a todo bien que si va para generar beneficios económicos futuros a la empresa y que el costo de ellos pueda ser medido con fiabilidad siempre y cuando estos superen los \$300,00 dependiendo del tipo de activos.

#### **2.4.8 IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO**

Los impuestos diferidos es el impuesto que se espera pagar o recuperar por las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos en los Estados Financieros y la correspondiente base fiscal utilizada en el cómputo para determinar la utilidad fiscal, y es contabilizado utilizando el método del balance. El impuesto diferido pasivo se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles y el impuesto diferido activo se registra solo en la medida que sea probable la disponibilidad de ganancias fiscales futuras, contra las diferencias temporarias deducibles puedan ser utilizadas. El valor en libros de impuesto diferido activo es revisado en cada fecha de balance y reducido en la medida que no sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles, que permitan, que parte o todo el activo sea recuperado. El impuesto diferido es calculado a las tasas impositivas que se esperan aplicar en el periodo en que el pasivo sea liquidado o el activo sea recuperado. El impuesto diferido es cargado al estado de resultado, excepto cuando se relaciona con partidas que han sido cargados directamente al patrimonio, caso en

el cual el impuesto diferido también se maneja en patrimonio. Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando se tiene legalmente el derecho de compensar frente a la autoridad fiscal los importes reconocidos en estas partidas y cuando se refieren a impuestos sobre la renta aplicados por la misma autoridad fiscal y la compañía tiene la intención de solucionar sus actuales activos y pasivos de impuestos sobre una base neta.

#### **2.4.9 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados y que para cancelarlas la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Se registrarán como Cuentas por Pagar, las obligaciones contraídas con diferentes entidades para el giro normal de operaciones, que se valorarán por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones contraídas. La disminución de las Cuentas por Pagar, se realizará parcial o totalmente cuando la entidad amortice o cancele el monto adeudado. Las Cuentas por Pagar se presentan en Estado de Situación Financiera, en el grupo Pasivo Corriente, atendiendo a su exigibilidad con respecto a las demás partidas de este grupo pero de existir saldos en cuentas por pagar que su fecha de cancelación supere el año, éstos se reclasificarán en el Estado de Situación Financiera en el largo plazo.

#### **2.4.10 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso de pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación de trabajadores, beneficios de ley a empleados, dividendos por pagar, etc. La compañía contabiliza el Impuesto a la Renta sobre la base de la renta líquida imponible determinada según las normas establecidas en la Ley del régimen tributario interno. Las disposiciones tributarias vigentes establecen que la tasa de impuesto a la renta es del 22% sobre las utilidades gravadas.

##### **2.4.10.1 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

La Compañía registrará como Porción Corriente para Provisiones por Beneficios a Empleados, el importe calculado sobre el salario de los trabajadores, para afrontar en el periodo el pago de todos los beneficios estipulados en el Código de Trabajo vigente en el Ecuador, estas provisiones se registrarán por el costo incurrido. La Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados por pagar se liquidará periódicamente conforme se extinga la obligación por disfrute o pago.

#### **2.4.11 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS**

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de bienes en el curso ordinario de las actividades de la compañía. Los ingresos ordinarios se presentan netos del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones, rebajas y descuentos. La compañía reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, cuando sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad, cuando la empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes y cuando la empresa no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos. Si el importe cumple con cada una de las condiciones anteriormente descritas, se reconoce como ingreso.

#### **2.4.12 RECONOCIMIENTO DEL GASTOS Y COSTOS**

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que cumpliéndola definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Incluye todos los gastos del periodo de acuerdo a su función distribuidos por: gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo. Los gastos, junto con las garantías y otros costes a incurrir tras la entrega de los bienes podrán ser valorados con fiabilidad cuando las otras condiciones para el reconocimiento de los ingresos ordinarios hayan sido cumplidas. No obstante, los ingresos ordinarios no pueden reconocerse cuando los gastos correlacionados no puedan ser valorados con fiabilidad; en tales casos, cualquier contraprestación ya recibida por la venta de los bienes se registrará como un pasivo.

#### **NOTA 3 CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre del 2017, el capital social de la Compañía está constituido por 800 acciones ordinarias pagadas y en circulación con un valor nominal de US \$1,00 cada una. AL 31 de diciembre del 2017 la participación accionaria la constituyen Sra. VERONICA ANGELA AYON CRUZ con 795 acciones y Sr. JACINTO SEBASTIAN DELGADO ASPIAZU con 5 acciones.

**NOTA 3 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

Entre la fecha de emisión de los Estados Financieros posterior al cierre, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.



**PEDRO RAMOS MACIAS**  
**CONTADOR**  
**REG. # 01161**