

BSB CONSULTORES FINANCIEROS SA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(En dólares Americanos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

BSB CONSULTORES FINANCIEROS SA. Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, con inicio de actividades desde el 24 de Marzo de 2015.

OBJETO SOCIAL: La empresa se dedica a la actividad de servicios de asesoramiento en inversiones.

DOMICILIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA: El Batán, calle Portugal 585 Edificio Colinas de Bellomonte Of13 PB.

DOMICILIO FISCAL: En la ciudad de Quito con RUC: 1792569923001.

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

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

2.1. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (**NIIF para la PYMES**), adoptadas por la Superintendencia de Compañías.

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Accionistas en Junta General.
- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2015 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha.

2.2. Moneda

a. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en las cuentas anuales se presentan en dólares americanos, por ser la moneda del entorno económico principal en que la empresa opera.

2.3. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es elaborada por la Ing. Mónica Mena Coloma y ratificadas posteriormente por la Junta de Accionistas.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas.

2.4. Periodo Contable

Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo, por el periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

2.5 Notas Relevantes

NOTA 1.- Se crea un fondo de caja chica para gastos menores.

NOTA 2.- El efectivo y equivalentes de efectivo reconocidos en los estados financieros comprenden los saldos en instituciones financieras en las cuentas del Banco.

.

NOTA 3.- En el primer año de funcionamiento de la empresa se ha logrado un portafolio de clientes considerable a ser recuperado a corto plazo.

Las cuentas por cobrar se reconocen por la negociación de adquisición de cartera, respaldado con su respectiva factura, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente y que fue de 0,25% sobre la cartera del año, de acuerdo a las políticas de la empresa se considera como plazo de crédito promedio para las ventas realizadas, un plazo de 30-45 días.

NOTA 4.- Son propiedad, planta y equipo a aquellos activos que se encuentran para su uso en la administración, producción, comercialización y distribución de las actividades económicas que realiza la empresa, y su vida útil sea superior a un año, como política se ha impuesto como activo de la empresa toda adquisición superior a \$1.000,00 dólares.

Método de depreciación y vidas útiles: El costo de propiedades, planta y equipo se depreció aplicando el método de línea recta.

Se adquirió muebles para uso de la oficina.

NOTA 5.- Se ha receptado inversiones de terceros y de accionistas para inversión en adquisición de cartera, a los accionistas se les reintegrará a corto y largo plazo de acuerdo a la liquidez de la empresa.

NOTA 6.- El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

NOTA 7.- Participación a trabajadores: La compañía reconocerá un pasivo y un gasto producto de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año.

El importe de este beneficio se calcula directamente de la utilidad contable antes de impuestos en apego a la normativa del Código de Trabajo y disposiciones complementarias. El porcentaje para el cálculo equivale al 15% de la utilidad contable.

NOTA 8.- Existen dos tipos de ingresos que afectaron el Estado de Resultados:

- Ingresos grabados por servicios de negociación.
- Ingresos por negociación de adquisición de cartera en donde también se registran descuentos por pronta recuperación.

NOTA 9.- Los gastos se reconocen a medida que son incurridos respetando la esencia sobre la forma y se clasifican por su función.

NOTA 10.- Se ha cumplido con todas las obligaciones con Iess, Sri, Ministerio de Trabajo y empleados.

NOTA 11.- En el periodo 2015, año inicial de actividades de la empresa se generó utilidad de \$538,95 dólares.

Todos los respaldos de lo que se revela en estas notas se encuentran en las carpetas de la compañía con los sustentos de cada caso.

Como Contadora de la compañía es todo lo que en relevancia aconteció en el ejercicio económico 2015 de la Empresa BSB Consultores Financieros SA.

Atentamente,



Mónica Mena
CONTADORA