

# BENEFICIOS Y NEGOCIOS B\_NEG CIA. LTDA.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO 2017

La compañía se constituye legalmente con fecha abril 27 del 2016, apertura Registro Único de Contribuyentes el 3 de mayo del 2016; su actividad principal durante el ejercicio 2017, estuvo direccionada principalmente a la comisión el servicio por transaccionalidad efectuadas por los puntos de atención abiertos al cierre del 2016 y la integración de nuevos puntos dentro del sistema de cobro TBBA.

Los balances al cierre del mencionado ejercicio, expresan las siguientes cuentas; mismas, que se revelan a continuación:

### ❖ ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

#### ACTIVOS

**Caja - Bancos.** – Saldos disponibles en:

- Caja chica, fondo fijo USD.260,00
- Caja cobranzas USD.83,04 Fondos recaudados y pendientes de depósito en cuentas al 31 de diciembre del 2017.

**Cuentas por Cobrar clientes locales no relacionados.** –

**Otros Clientes.** - Refleja saldo en cuentas pendientes de cobro a puntos de servicios, por cuotas de integración. Comprende:

- Diana Peñafiel F/306, saldo USD. 1,00
- Verónica Mera F/234, USD.40,00

**Provisión Ingresos.** - Ajuste a los ingresos a diciembre 2017, por comisiones devengadas a Banco Pacífico por USD.4.848,68; por facturar en el año 2018.

**Otras cuentas por Cobrar no relacionados.** – Comprenden préstamos de corto plazo a empleados de la compañía, debidamente sustentados con las autorizaciones y compromisos de pago mensuales, con vencimiento en el año 2018, por un monto total de USD.638,99. Adicionalmente, garantía en arriendo por oficinas administrativas, estipulado en contrato correspondiente y vigente hasta la terminación del mismo, por un valor de USD.700,00.

**Activos por impuestos corrientes.** - Refleja saldos de crédito tributario a ser utilizados en períodos mensuales o anuales siguientes, por conceptos de:

- IVA en compras y gastos acumulados a la fecha de corte USD.3.998,72
- Saldos de Impuestos retenidos a favor ejercicio 2016 USD. 84,59
- Impuestos retenidos por Impuesto a la Renta año 2017 USD. 450,16

**Otros Activos corrientes.** - Registra valor de anticipos entregados por compras y gastos operativos a realizarse en el Ejercicio 2018, por USD.46.899,18.

**Propiedad, Planta y Equipo.** - Refleja saldos netos de Activos Fijos; registrados a costo histórico. Los mismos están ajustados proporcionalmente dentro del año, por efecto de depreciación:

- Equipos de Oficina al 10% anual
- Equipos de Computación al 33.33% anual.

## **PASIVOS**

**Cuentas y Documentos por pagar Corrientes.** - Valores registrados por cuentas pendientes de pago a proveedores de bienes y servicios comerciales, por USD.658,98.

**Obligaciones con Instituciones Financieras.** - Saldos contables de cuentas corrientes en sobregiro debidamente conciliados con estados de cuenta al cierre del Ejercicio, compuestos por:

- Banco del Pacifico USD.15.125,71
- Banco del Pichincha USD. 4.503,65

**Obligaciones con el IESS.** - Provisiones legales y descuentos por efecto de aportación de personal en relación de dependencia, correspondientes a diciembre del 2017, por un monto de USD.406,69.

**Obligaciones a favor de empleados.** - Compuesto por remuneraciones acumuladas y pendientes de pago a personal, con corte al 31 de diciembre del 2017; por un monto de USD.6.189,42.

**Provisiones Corrientes.** - Contiene los saldos de cuentas originadas por ajustes, a efecto de:

- Provisiones Sociales, en beneficio de personal, por sobresueldos USD. 558,26
- Comisiones devengadas por puntos de servicio en transaccionalidad USD.10.355,89

**Pasivo por Ingresos Diferidos. –**

**Anticipos de Clientes.** - Registra saldo de valores a favor de clientes como anticipo a cupos por devengar a futuro.

**Otras cuentas y Documentos por pagar Corrientes – No Relacionadas.** - Saldos pendientes de pago por efecto de retenciones efectuadas a terceros en el mes de diciembre del 2017 por:

- Impuesto a la Renta USD.310,24
- Impuesto de IVA USD.365,81

## **PATRIMONIO**

**Capital Social.** – Constituido en su totalidad por los aportes de tres socios; dividido en participaciones de USD.1,00 cada una y por un monto total de USD.42.000.

**Aportes a futuras capitalizaciones.** - Saldo de aportes recibidos en el año 2017, para aumento de capital, mantenido al cierre del ejercicio 2017 por un valor de USD.3.140,00.

**Resultados acumulados:**

- **Pérdidas Acumuladas de Ejercicios Anteriores.** - Saldo acumulado de USD.17.995,81, que comprende la pérdida neta del año 2016.
- **Pérdida del Ejercicio.** - Refleja la pérdida neta obtenida como resultado de la operación de la compañía en el Ejercicio 2017 por USD.43.118,21.

## **❖ ESTADO DE RESULTADOS**

### **INGRESOS**

**Actividades Ordinarias- Prestación de servicios.** - Refleja los ingresos generados por servicios de comisiones e integración prestados ejercicio 2017; incluye ajustes por provisión de ingresos neto entre 2016-2017.

**Otros Ingresos No Operacionales.** - Contiene principalmente, valores pre cobrados a clientes por integración; sin haber llegado a ejecución la contratación y que a la fecha no serán reembolsados al cliente.

## **GASTOS**

Refleja en forma detallada todos los gastos efectuados en la operación del negocio en el Ejercicio 2017; así como también, para mantener al día, la empresa en cuanto a obligaciones laborales, municipales y tributarias.

Los registros se realizan a costo de adquisición, en la fecha en que se ejecutan; y, las provisiones y depreciaciones se ajustan de acuerdo a lo que la Ley de Régimen Tributario lo permite; apegado a Normas Internacionales de Información Financiera.

## **❖ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

La evolución del Patrimonio y, partiendo de los registros al 31 de diciembre del 2016, las cuentas han sufrido variación; mismas que se revelan de la siguiente manera:

**Capital Social.** – Compuesto por el capital original de constitución e incrementado en noviembre del 2017 a USD.42.000,00 dólares. Determinando una variación considerable de USD.40.000,00 dólares al cierre del ejercicio 2017.

**Aportes a futuras capitalizaciones.** - Saldo de aportes recibidos en el año 2017, para aumento de capital, mantenido al cierre del ejercicio 2017 por un valor de USD.3.140,00.

**Resultados acumulados.** -

- **Pérdidas de ejercicios anteriores.** - Registra el saldo neto de la pérdida del año 2016, por USD.17.995,81; reflejando ese movimiento como único incremento, por transferencia de la cuenta pérdida del ejercicio a esta cuenta acumulativa.

**Pérdida del Ejercicio.** - Registra el resultado neto obtenido al cierre del Ejercicio 2017, por USD.43.118,21.



**Milagros Morales Santander**  
**RUC.1709041626001**  
**CONTADORA**