

VPWEALTH ADVISORS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Con corte al 31 de Diciembre de 2017

1.- IDENTIFICACIÓN, OBJETO SOCIAL Y ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA

VPWEALTH ADVISORS S.A., fue constituida en la ciudad de Quito mediante escritura pública inscrita el 16 de Septiembre de 2016.

1.1.- OBJETO SOCIAL

Realizar todo tipo de actividades profesionales de asesoramiento a personas naturales y/o jurídicas, comprendidas en el CIU.M70. En lo principal, la compañía se dedicará a brindar asesoría de administración en materias de carácter económico, tributario, patrimonial, de inversiones y de actividades conexas, dirigida a personas naturales o jurídicas.

1.2.- ACCIONISTAS

Los accionistas de la compañía y porcentajes de participación son los siguientes:

- Verónica Ponce Cevallos con el 99%
- José Federico Ponce González con el 1%

2.- CUMPLIMIENTO

Los Estados Financieros de la Compañía fueron preparados en base a costos históricos y bajo la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas, de conformidad con lo establecido por la Superintendencia de Compañías y Seguros del Ecuador.

3.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros:

3.1- BASE DE PREPARACION

La compañía ha adoptado las normas internacionales de información financiera (NIIF) emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), las mismas que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme al ejercicio que se presenta.

3.2.- MONEDA Y PRESENTACIÓN

Las cifras de los Estados Financieros y sus notas se encuentran expresadas en dólares de los Estados Unidos de América, utilizada como moneda en curso legal.

3.3.- RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN Y ESTIMACIONES REALIZADAS

La representación legal de la compañía manifiesta expresamente que se han aplicado los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados por la administración de manera regular, sin embargo, debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Estas estimaciones y juicios se realizaron en función a la mejor información disponible sobre los hechos analizados al 31 de diciembre de 2017, cualquier acontecimiento que pueda ocurrir en el futuro y que obligue a modificar dichas estimaciones en próximos ejercicios, se registrarán en el momento de conocida la variación, reconociendo dichos cambios en los correspondientes estados financieros conforme a las normas en vigencia para el efecto.

3.4- EMPRESA EN MARCHA

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, **VPWEALTH ADVISORS S.A.**, se ajusta plenamente a este concepto de empresa en marcha.

3.5.- PERÍODO CONTABLE

Los estatutos de la compañía definen el período de preparación y difusión de los Estados Financieros de propósito general una vez al año, esto es con corte al 31 de diciembre.

3.6.- PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros que se adjuntan con corte al 31 de diciembre de 2017, son los mismos requeridos por la Superintendencia de Compañías y Seguros, como sigue:

- Estado de Situación Financiera (Balance General)
- Estado de Resultados
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio

3.7.- CLASIFICACIÓN DE SALDOS EN CORRIENTES Y OTROS PASIVOS

El estado de situación financiera adjunto, presenta los saldos en función de sus vencimientos: Corrientes esto es hasta un año y son los que se esperan realizar, vender o consumir en este período de tiempo. Otros Pasivos que son obligaciones que pueden ser atendidas hasta en un año o más dependiendo del flujo de caja de la compañía.

3.8.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (CAJA Y BANCOS)

La compañía considera como efectivo los saldos que se encuentran en caja y en cuentas bancarias, como sigue:

USD dólares

Caja chica	300,00
Produbanco	<u>58.889,77</u>
Total	<u>59.189,77</u>

3.9.- CUENTAS POR COBRAR

Corresponden a los deudores pendientes de pago por las ventas realizadas, estas cuentas se registran al costo de transacción, por lo que estas cuentas por cobrar están valuadas a su valor nominal o de transacción, si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son exigibles en hasta 90 días, menos la provisión por deterioro correspondiente, como sigue:

	USD dólares
Hencorp Becstone Capital	25.414,63
EFG Bank & Trus Bahamas	2.600,00
Vitalia Company Holding S.A.	1.237,50
EFG Asset Management (Américas)	36.867,00
EFG Bank AG	<u>90.717,42</u>
Total	<u>156.836,55</u>

3.10.- PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES

La provisión para cuentas incobrables se determina siempre y cuando exista suficiente evidencia de que la compañía no podrá recuperar los montos adeudados de acuerdo con los términos originales del contrato del servicio.

La estimación es determinada por la Gerencia de la Compañía, con base en la evaluación individualizada de la antigüedad de los saldos por cobrar y la posibilidad de recuperación de las mismas. La provisión para cuentas incobrables se cargará a los resultados del año y las recuperaciones de cuentas provisionadas se acreditará a otros ingresos.

3.11.- PAGOS ANTICIPADOS

Representada por garantías entregadas y que se liquidan en el corto y/o mediano plazo. Se registran al valor del desembolso realizado, que es equivalente a su costo amortizado.

	USD dólares
Garantía oficina	<u>2.000,00</u>
Total	<u>2.000,00</u>

3.12.- CRÉDITO TRIBUTARIO

Corresponden a retenciones del impuesto a la renta efectuadas por terceros que serán recuperadas en un período menor a un año. Cuando la Administración estima que dichos saldos no podrán ser recuperados se cargan a los resultados del año.

	USD dólares
2% servicio sociedades	<u>57,00</u>
Total	<u>57,00</u>

3.13.- ACTIVOS FIJOS

Los activos fijos de la compañía se valorizan a su costo que comprende su precio de compra y cualquier costo directamente atribuible para poner al activo en condiciones de operación para su uso.

Posteriormente al registro inicial, los valores de activos fijos son rebajados por la depreciación acumulada y por cualquier pérdida o deterioro de los mismos.

Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un aumento de la vida útil, son capitalizados aumentando el valor de los bienes.

Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento menores son registrados como un cargo a los resultados del ejercicio en que se incurren.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o retiro de un bien se calcula como la diferencia entre el precio obtenido en la enajenación y el valor registrado en los libros reconociendo el cargo o abono a resultados del período.

3.14.- DEPRECIACIÓN ACUMULADA

Todos los activos fijos han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones han sido calculadas bajo el método lineal utilizando los siguientes porcentajes: Equipo de oficina y muebles y enseres al 10%, Vehículos al 20%.

	USD dólares
Equipo de oficina	17.719,57
Depreciación	<u>-1.771,92</u>
Total, neto equipo de oficina	<u>15.947,65</u>

	USD dólares
Muebles y enseres	12.986,32
Depreciación	<u>-1.298,64</u>
Total, neto muebles y enseres	<u>11.687,68</u>

	USD dólares
Vehículos	15.000,00
Depreciación	<u>-3.000,00</u>
Total, neto vehículos	<u>12.000,00</u>

Total activos fijos, neto	<u>39.635,33</u>
---------------------------	------------------

3.15.- PASIVOS CORRIENTES

Son las obligaciones que tiene la compañía con entidades del estado (SRI, IESS), Beneficios sociales, Participación trabajadores, Impuesto a la Renta, Empleados y terceros y Reembolsos por pagar (Accionistas) cuyo vencimiento es hasta un año plazo contados a partir de la fecha del Estado de Situación Financiera, como sigue:

	USD dólares
Administración tributaria	4.271,96
IESS	12.587,33
Beneficios sociales	5.016,93
Participación trabajadores	23.916,04
Impuesto a la renta	17.810,64
Empleados y terceros	<u>-0,01</u>
Total	<u>63.602,89</u>
Reembolsos por pagar:	
Ing. Verónica Ponce	7.199,14
Ing. Patricio López	<u>4.003,99</u>
Total	<u>11.203,13</u>

3.16.- OTROS PASIVOS

Valores por pagar que tiene la compañía a sus accionistas por préstamos otorgados a la compañía sin generación de un interés financiero, como sigue:

	USD dólares
Accionistas (Ing. Verónica Ponce)	<u>63.199,07</u>
Total	<u>63.199,07</u>

3.17.- PATRIMONIO

En este rubro se encuentra registrado el capital inicial de la compañía más las utilidades del período, como sigue:

	USD dólares
Capital	2.000,00
Utilidad del período	<u>117.713,56</u>
Total patrimonio	<u>119.713,56</u>

3.18.- RECONOCIMIENTO, MEDICIÓN INICIAL Y POSTERIOR

Reconocimiento

La Compañía reconoce un activo o pasivo en el Estado de Situación Financiera a la fecha de la negociación, cuando se efectúa la transacción.

Medición inicial

Los activos y pasivos son medidos a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que de ser significativo es reconocido como parte del activo o pasivo.

3.19.- BAJA DE ACTIVOS Y PASIVOS

Un activo 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 los riesgos y beneficios del mismo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la compañía se han liquidado.

3.20.- RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor de lo cobrado o por cobrar por la venta de los servicios en el período que se presentan los resultados de la compañía. Los ingresos se muestran netos de IVA, devoluciones, rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos por servicios se reconocen en los resultados del ejercicio cuando la compañía ha efectuado la transferencia de dominio y entrega de dichos servicios a los clientes, éstos los han aceptado y la cobranza de las cuentas por cobrar correspondiente está razonablemente asegurada. La experiencia de la Compañía evalúa al final de cada ejercicio la existencia de devoluciones y registra la provisión correspondiente en el caso de aplicar.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la compañía hace la entrega de sus servicios al cliente.

3.21.- GASTOS DE OPERACIÓN

Los gastos de operación son reconocidos por la compañía sobre la base del devengado y en correspondencia directa con los ingresos generados a partir de ellos. Si no generan todavía ingresos correspondientes se activan como componentes de proyectos de futura explotación.

Los principales gastos de operación que han sido registrados son: Sueldos y beneficios del personal, Honorarios, Comisiones, Gastos de gestión, Movilización Arriendos, Mantenimientos, Viajes, Contribuciones Depreciaciones, Seguros, Combustibles, gastos que ha sido considerados como propios del giro del negocio.

3.22.- SUELDOS Y BENEFICIOS DEL PERSONAL

Los beneficios sociales de corto plazo (Décimo tercer, Décimo cuarto sueldo, Fondos de reserva y Vacaciones), fueron calculados y provisionados de acuerdo a la normativa legal vigente en el Código del Trabajo y se encuentran registrados en el rubro de cuentas por pagar del Estado de Situación financiera

3.23.- PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

Este rubro fue calculado en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registró con cargo a resultados y se presenta registrada como una cuenta por pagar.

3.24.- IMPUESTO A LA RENTA

La provisión para Impuesto a la renta fue calculada después de la conciliación tributaria utilizando la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables del 22% y de acuerdo a lo que se establece en la Ley de Régimen tributario vigente. Se registró con cargo a los resultados y se presenta registrada como una cuenta por pagar.

3.25.- DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

Una vez que la Junta de Accionistas decida a distribución de dividendos, esta se deducirá del patrimonio y se reconocerá como pasivo corriente en los estados financieros, esto en el periodo en el que sea aprobada esta distribución.

4.- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Este estado ha sido preparado aplicando la técnica contable, la misma que considera incluir los siguientes flujos:

- Flujos de efectivo de actividades de operación, en donde hemos incluido todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del negocio (Utilidad neta, Depreciaciones y Variaciones en activos y pasivos corrientes)
- Flujos de efectivo de actividades de inversión, en donde hemos incluido el flujo invertido en la adquisición de activos fijos
- Flujos de efectivo de actividades de financiamiento, en donde hemos incluido los flujos provenientes de préstamo de accionistas y capital

5.- ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Este estado demuestra cómo ha ido evolucionando el Patrimonio de la compañía, partiendo de los saldos al 31 de diciembre de 2016 y considerando los movimientos el año 2017 (Capital, Reserva legal, Reserva facultativa, Dividendos efectivos, Utilidad el período y Patrimonio final)

Cordialmente,

TFC CONSULTORES CORPORATIVOS
Taxfincorp Cía. Ltda.