

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**VERIFICARD S.A.**  
**AÑO 2019**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO:**

Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. (menores a 3 meses)

<b>1.1.1 Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>\$3,023.78</b>
<b>1.1.1.3 Bancos</b>	<b>\$3,023.78</b>
1.1.1.3.1 Banco del Pichincha Cto Cte 2100175455	\$3,023.78

**ACTIVOS FINANCIEROS:**

Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o un instrumento de patrimonio neto de otra entidad. Tales como: acciones y bonos de otras entidades, depósitos a plazo, derechos de cobro – saldos comerciales, otras cuentas por cobrar, etc..

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR:**

Se reconocerán inicialmente al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado, que es no es otra cosa que el cálculo de la tasa de interés efectiva, que iguala los flujos estimados con el importe neto en libros del activo financiero (VP).

<b>1.1.2.5 Cuentas por Cobrar</b>	<b>\$152,291.87</b>
<b>1.1.2.5.4 Funcionarios y/o Empleados</b>	<b>\$11,252.79</b>
1.1.2.5.4.4 Anticipos a Utilidades	\$11,252.79
<b>1.1.2.5.5 Compañías Relacionadas</b>	<b>\$141,039.08</b>
1.1.2.5.5.1 Cxc Cto Relacionada Mendoexport	\$141,039.08

### **(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO:**

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de su presentación en estados financieros. Se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

### **INVENTARIOS:**

Inventarios son activos: (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, el menor.

### **SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS:**

Se registrarán los seguros, arriendos, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado, y que no haya sido devengado al cierre del ejercicio económico; así como la porción corriente de los beneficios a empleados diferidos de acuerdo a la disposición transitoria de la NIC 19.

<b>1.1.4 Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>\$713.72</b>
<i>1.1.4.3 Anticipo a Proveedores</i>	<i>5713.72</i>

### **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:**

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

<b>1.1.5 Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$5,794.46</b>
<b>1.1.5.1 IVA sobre Compras</b>	<b>\$1,651.68</b>
<i>1.1.5.1.1 IVA sobre Compras</i>	<i>\$1,651.68</i>
<b>1.1.5.3 Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta</b>	<b>\$4,142.78</b>
<i>1.1.5.3.2 2% Servicios</i>	<i>\$4,142.78</i>

### **OTROS ACTIVOS CORRIENTES:**

Registra otros conceptos de activos corrientes que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.

## **ACTIVO NO CORRIENTE**

### **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO:**

Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos. Incluye bienes recibidos en arrendamiento financiero. Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá, en el estado de situación financiera del arrendatario, como un activo y un pasivo por el mismo importe.

#### **(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA:**

Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

### **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR:**

Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras, con vencimientos corrientes y llevadas al costo amortizado.

<b>2.1.3 Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>\$2,477.02</b>
<b>2.1.3.1 Cuentas por Pagar</b>	<b>\$2,477.02</b>
2.1.3.1.1 Proveedores	\$2,477.02

### **OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES:**

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, dividendos, etc..

<b>2.1.7 Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>\$2,622.51</b>
<b>2.1.7.1 Retenciones del I.E.S.S.</b>	<b>\$115.23</b>
2.1.7.1.1 9.35% Aportes Individuales	\$115.23
<b>2.1.7.2 Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b>	<b>\$684.67</b>
2.1.7.2.1 1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	-\$6.08
2.1.7.2.2 2% Servicios	\$20.98
2.1.7.2.3 6% Honorarios, Arrendamientos, Docencia, Deportistas	\$669.77
<b>2.1.7.3 Retenciones del Impuesto al Valor Agregado</b>	<b>\$702.26</b>
2.1.7.3.2 70% Servicios	\$702.26
<b>2.1.7.6 Beneficios Sociales por Pagar</b>	<b>\$1,120.35</b>
2.1.7.6.1 Décimo Tercer Sueldo	\$101.60
2.1.7.6.2 Décimo Cuarto Sueldo	\$558.17
2.1.7.6.3 Vacaciones	\$312.44
2.1.7.6.4 11 15% Aportes Patronales I.E.S.S.	\$135.95
2.1.7.6.5 1% Setop - Iece	\$12.19

## OTROS PASIVOS FINANCIEROS:

Incluye otras obligaciones financieras como comisiones u otros servicios que constituyen obligaciones actuales de la Compañía por efecto de eventos pasados.

<b>2.1.13 Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>\$278.85</b>
2.1.13.2 Otros Pasivos Corrientes Proveedores	\$278.85

## PATRIMONIO NETO

### CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO:

En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.

<b>3.1.1 Capital Social</b>	<b>\$1,000.00</b>
<b>3.1.1.1 Capital Social suscrito o pagado</b>	<b>\$1,000.00</b>
3.1.1.1.1 Mendoza Garces Carlos Andres	\$996.00
3.1.1.1.2 Muñoz Noboa Johanna Vanessa	\$4.00

### RESERVAS:

Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por Ley, por los estatutos, acuerdos de accionistas o socios para propósitos específicos de salvaguarda económica.

### RESERVA LEGAL:

De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de Compañías, se reservará un 5 o 10 por ciento de las utilidades líquidas anuales que reporte la entidad.

**RESERVAS FACULTATIVA, ESTATUTARIA:**

Se forman en cumplimiento del estatuto o por decisión voluntaria de los socios o accionistas.

**RESULTADOS ACUMULADOS**

**GANANCIAS ACUMULADAS:**

Contiene las utilidades netas acumuladas, sobre las cuales los socios o accionistas no han dado un destino definitivo.

**(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS:**

Se registran las pérdidas de ejercicios anteriores, que no han sido objeto de absorción por resolución de junta general de accionistas o socios.

**RESULTADOS DEL EJERCICIO**

**GANANCIA NETA DEL PERIODO:**

Se registrará el saldo de las utilidades del ejercicio en curso después de las provisiones para participación a trabajadores e impuesto a la renta.

**(-) PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO:**

Registra las pérdidas provenientes del ejercicio en curso.

**INGRESOS**

Incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías. Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de actividades ordinarias. Los ingresos se registrarán en el período en el cual se devengan.

### **INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:**

Son aquellos que surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.

### **VENTA DE BIENES:**

Se registran los ingresos procedentes de la venta de bienes, y de acuerdo a la norma deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones: (a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; (b) la entidad 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; (c) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad; (d) es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y, (e) los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

### **COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION:**

Comprende el costo de los inventarios vendidos, que comprende todos los costos derivados de la adquisición y transformación, así como otros costos indirectos de producción necesarios para su venta.

### **GASTOS**

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, cumpliendo la 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 administrativos, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

**(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES:** Valor de la participación en ganancias de operaciones continuadas a favor de trabajadores, de conformidad con el Código de Trabajo.

**(-) IMPUESTO A LA RENTA:** Es el impuesto corriente o la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo en operaciones continuadas.

**(-) IMPUESTO A LA GANANCIA:** Es el impuesto corriente o la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo en operaciones discontinuadas.

**GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO**

Comprende la ganancia (pérdida) neta del periodo del total de operaciones continuadas y discontinuadas.

**Atentamente,**



**MUÑOZ NOROA JOHANNA VANESSA**

**GERENTE GENERAL**