

EASYPAGOS S.A.

Políticas contables y Notas a los Estados Financieros al 31 diciembre del 2012.

Descripción del negocio, objeto social y operaciones

EASYPAGOS S.A., fue constituida el 30 de Agosto del 2000 e inscrita en el Registro Mercantil el 18 de Septiembre del 2000 en la ciudad de Guayaquil-Ecuador.

La actividad principal de la Compañía es el pago y envío de remesas.

ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)

Los estados financieros fueron preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera. Con fecha 4 de septiembre del 2006, Registro oficial 348, la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004, resuelve adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF'S y dispone que las referidas Normas sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009.

Esta disposición ha sido ratificada, mediante Resolución No. ADM 08199 publicada en el Registro Oficial No. 378 SP del 10 de julio del 2008. Mediante Registro Oficial No.498 del 31 de diciembre del 2008 y Resolución No.08.G.DSC.08.010 del 20 de noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías decide prorrogar la fecha de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF'S, para lo cual se establece un cronograma que va a partir del 1 de enero del 2010 al 1 de enero del 2012.

Mediante Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G11.010 DEL 11 de octubre del 2011, se emite el Reglamento para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF completas de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes), según el artículo tercero, se sustituye el numeral 3 del artículo primero de la Resolución No. 08.G.DSC.010, estableciéndose tres condiciones para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes). En base a estas disposiciones, la compañía debe preparar sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) en el ejercicio 2012, estableciéndose el 2011 como año de transición.

En base a estos lineamientos, EASYPAGOS S.A. decidió aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, a partir del 1 de enero del 2011, esto es en el período de transición.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.-

a) Bases de preparación:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía, de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

b) Exenciones aplicadas al balance de apertura:

Este es el primer año en el que la Compañía ha preparado sus estados financieros de acuerdo con las NIIF, ha aplicado determinadas exenciones incluidas en la NIIF 1, relativas a la primera aplicación de las NIIF.

Las exenciones más significativas son:

b.1.) Estimaciones y supuestos.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), requiere que la administración realice ciertas estimaciones y supuestos contables inherentes a la actividad económica de la entidad que inciden sobre la presentación de activos y pasivos así como los montos de ingresos y gastos durante el periodo correspondiente. Estas estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento de la administración sobre los hechos actuales, sin embargo, los resultados reales podrían variar en relación con los resultados estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

b.2.) Deterioro de los activos.

El valor en libros de un activo se revisará a la fecha de cada balance general con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. En caso de haberla se estima el monto recuperable de su activo. La pérdida por el deterioro, se reconoce cuando el monto en libros de un activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo.

Si en un periodo posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, dicho valor se reversa a través del estado de resultados.

Easypagos en el año 2012 no ha reconocido pérdidas por deterioro en sus rubros de activos.

b.3.) Impuesto a la renta diferido.

El impuesto a la renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance, este método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo a esta norma, las diferencias temporales se identificarán como:

Un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible y un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, los activos

por impuesto diferido se reconocen solo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

Los ajustes en los activos y pasivos generados por la aplicación de las NIIF, no han determinado diferencias temporarias que deban ser registradas como activo por impuestos diferidos.

b.4.) Administración de riesgo financiero.

Riesgo de capital.

Las actividades de cada compañía la exponen a diversos riesgos financieros. La administración del riesgo de la compañía se realiza considerando la imprevisibilidad de los mercados financieros y busca minimizar los potenciales efectos adversos sobre el desempeño financiero de la compañía.

.- los principales instrumentos de financiación de la compañía comprenden el capital de trabajo y líneas de crédito entre agentes. El propósito principal de estos instrumentos es, por una parte, la financiación de las necesidades de capital circulante y, por otra, la financiación de sus operaciones. Los fondos conseguidos con estos acuerdos de financiación han sido utilizados puntualmente por EASYPAGOS S.A.

Los riesgos principales originados por los diferentes instrumentos financieros en vigor para ser utilizados por la Compañía son:

Riesgo de tasa de interés.

.- la compañía no posee endeudamiento financiero, está operando bajo Cuentas por Pagar a cooperativas que se encuentran bajo contratos quienes otorgan financiamiento sin interés.

Riesgo de tipo de cambio.

.- El endeudamiento financiero y las principales operaciones de la compañía se realizan en Dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional del país.

Riesgo de liquidez.

.- la compañía mantiene suficientes fondos para financiar sus niveles de operaciones normales.

La compañía tiene una estrategia conservadora en el manejo de su liquidez la cual consiste en caja y bancos de disponibilidad inmediata.

.- Concentración del riesgo de crédito.

Los instrumentos financieros expuestos a una concentración de riesgos están compuestos básicamente por las cuentas por cobrar comerciales que están concentradas

en varias remesadoras del exterior, por las remesas canceladas los usuarios, la compañía evalúa regularmente su recuperabilidad y considera innecesario inclusive establecer provisiones para cuentas incobrables.

No existe concentración en cuentas por cobrar a relacionadas.

b.5.) Propiedad, planta y equipos.

La propiedad, planta y equipos se contabilizan al costo de adquisición. Los valores razonables contabilizados se revisan de forma periódica, para asegurar que los importes contabilizados no difieren significativamente de los valores de mercado.

Los gastos posteriores incurridos en relación con el activo fijo se capitalizan solo cuanto estos incrementar el beneficio económico futuro del activo al que se relacionan. Todos los demás gastos se cargan a la cuenta de resultados cuando se incurren.

Los activos fijos se deprecian de la siguiente manera:

Muebles y enseres	10 años.
Equipos de oficina	10 años.
Equipo de computación	3 años.
Instalaciones	10 años.

b.6.) Provisiones.

Las provisiones se reconocen en el estado de resultado cuando se tiene obligaciones legales como resultados de hechos pasados y que es probable que se requiera de la salida de beneficios económicos futuros para el pago de las mismas. Los importes reconocidos como provisiones representan la mejor estimación de los pagos requeridos para compensar el valor presente de estas obligaciones a la fecha del estado de situación. Estas provisiones se revisan a la fecha de cierre de cada estado de situación.

b.7.-) Impuesto a la renta corriente.

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del periodo en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 23% de las utilidades gravables.

b.8.-) Reconocimiento de los ingresos.

El ingreso por venta de servicios es reconocido cuando los riesgos significativos y el servicio han sido recibidos por el cliente.

b.9.-) Costos y gastos.

Los gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

Explicación de la transición a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y mediana empresas (PYMES) NIIF para PYMES.

La compañía ha considerado que tiene efectos y ajustes a los Estados Financieros preparados de acuerdo a NEC, que se detallan en el siguiente registro contable y que corresponden a los estados financieros bajo NIIF para PYMES.

Resultado acumulado proveniente de adopción NIIF. 33.928,48

Cuentas por cobrar clientes nacionales	- 3.355,19
Cuentas por cobrar por anticipo a clientes	- 4.386,34
Cuentas por pagar transf por cuadrar safe Money	- 13.686,95
Bóveda Alborada	- 2.000,00
Saldo en Banco cta.cte	- 10.500,00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.-

1.- Caja y Bancos

Está compuesto por : Efectivo \$ 63.987,26 , Bancos Locales \$ 280.517,95 y fondo en Cooperativa 29 de Octubre \$ 50,00.

2.- Inversiones

Corresponde a dos certificados de depósito, uno por \$ 10.000 de la Cooperativa CACPE LOJA emitido el 8 de mayo del 2012 y su vencimiento es el 4 de Febrero del 2013, con un interés anual del 8,50%, y otro certificado de depósito por \$ 25.000 en la Cooperativa 29 de octubre LTDA , emitido el 13 de junio del 2012 y su vencimiento el 13 de junio del 2013 con un interés del 9% anual.

3.- Cuentas por Cobrar

Está compuesto por:

Transferencias Moneygram	620.744
Comisiones por cobrar giros Moneygram	61.217
Comisiones por envío Moneygram	2.760
Rapipagos S.A.	513
Megacambios S.A.	651
Globalcambios	1.105
Préstamos a empleados	13.892
Anticipos a terceros	100
Otros valores por cobrar	6.217
Total	<u>707.199</u>

La transferencias Moneygram corresponden a transferencias de remesas pendientes de cobro al cierre del año, las cuales son recibidas los primeros días del año 2.013.

4.- Propiedades, Planta y Equipos.

Está compuesto por:

Muebles y enseres	15.669
Equipo de computación	3.690
Equipos de oficina	5.110
Instalaciones	<u>5.641</u>
Depreciación acumulada	<u>-21.322</u>
Total	<u>8.788</u>

5.- Otros Activos

Compuesto por:

Impuestos retenidos	13.742
Iva en compras	91.548
Depósitos en garantía	<u>7.393</u>
Total	<u>112.683</u>

6.- Cuentas por pagar

Compuesto por:

Reembolsos por pagar a agentes	517.347
Moneygram	200.000
Comisiones por pagar subagentes	<u>6.037</u>
Beneficios sociales	5.575
Obligaciones fiscales	20.773
Impuesto a la renta de la compañía	31.409
Participación trabajadores	23.245
Otras cuentas por pagar	<u>165.317</u>
Total	<u>969.702</u>

Los \$ 200.000 de cuentas por pagar a Moneygram corresponde a un fondo por liquidar de acuerdo al convenio internacional de transferencia de dinero como un avance contra la transferencia a los usuarios y que está garantizado por pagaré sin fecha de vencimiento.

7. - Capital Social

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el capital social suscrito y pagado de la compañía es de US\$ 28.239 dividido en 28.239 acciones ordinarias y nominativas de un valor nominal de US\$ 1,00 cada una

8.- Aportes para Futura Capitalización

Conformado por:	2012	2011
Silvia Subia	35.100	35.100
Carauca S.L.		14.625
Del Toro Perez Anastasio	61.425	46.800
Cambronero Diez Teofilo	<u>20.475</u>	<u>20.475</u>
Total	<u>117.000</u>	<u>117.000</u>

9.- Reserva legal

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la compañía no realizó la apropiación por cuanto ya tiene registrado al máximo permitido por la Ley.

10.- Resultados acumulados.

La ley de Compañías establece como una causal de disolución, cuando las pérdidas de una Compañía alcanzan el 50% o más del capital social y reservas; si los accionistas proceden a reintegrarlo o limitar el fondo social al capital existente, siempre que éste sea suficiente para conseguir el objeto social de la Compañía.

La ley de Régimen tributario Interno y su reglamento permite compensar las pérdidas operacionales con las utilidades obtenidas en los cinco periodos impositivos siguientes sin exceder en cada periodo el 25% de las utilidades obtenidas.

11.- Impuesto a la renta

La conciliación del impuesto a la renta está constituida como sigue:

Utilidad del ejercicio	<u>154.964</u>	<u>182.393</u>
Base para la participación empleados	154.964	182.393
15% participación empleados	<u>23.245</u>	<u>27.359</u>
	131.719	155.034
Más gastos deducibles	<u>4.842</u>	<u>12.001</u>
Base imponible	<u>136.561</u>	<u>167.035</u>
Impuesto a la renta	31.409	40.088