

**CARD PROCESSING TECHNOLOGY
CAPTEC S.A.**

AUDITORIA EXTERNA AÑO 2017

ÍNDICE

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ACCIONISTAS DE:

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.

INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

OPINIÓN

Hemos Auditado los Estados Financieros adjuntos de la Compañía **CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.**, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2017, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las Notas Explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.**, al 31 de diciembre de 2017, el resultado de sus operaciones, la evolución del patrimonio y sus flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

FUNDAMENTOS DE LA OPINION

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la Auditoría de los estados financieros, somos independientes de **CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.**, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA DE LA COMPAÑÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Gerencia de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, y políticas significativas descritas en las notas a los estados financieros.

Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación fiel de los estados financieros que no estén afectados por incorrecciones materiales, sean debido a fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros la Gerencia es responsable de valorar la capacidad de continuar como compañía en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con su funcionamiento y utilizando el principio contable de compañía en funcionamiento, excepto si la Gerencia tiene la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Gerencia de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera y contable de la Compañía.

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EXTERNO EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión razonable sobre los estados financieros, basados en nuestra auditoría, la misma que se realizó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Estas normas requieren que se cumpla con requerimientos éticos, así como la planificación y realización de la auditoría para obtener una certeza razonable de que los estados financieros no estén afectados por incorrección material debido a fraude o error.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las

CPA. Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

**INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y
REGLAMENTARIOS**

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción, por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2017, se emitirá por separado al Servicio de Rentas Internas.

Quito, 26 de abril de 2018



CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

Superintendencia Compañías
Registro SC-R.N.A.E. No. 447

CPA. Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
EXPRESADO EN USD DÓLARES

CUENTAS	2017	2016
ACTIVOS		
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	6.804.46	3.600.09
Cuentas por Cobrar Clientes	1.782.03	0.00
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	635.828.66	870.285.94
Servicios y Otros Pagos Anticipados	104.504.76	43.078.57
Activos por Impuestos Corrientes	<u>100.385.04</u>	<u>74.422.43</u>
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	849.383.74	997.389.03
Total Activo Fijo Neto	140.148.18	141.790.45
Intangibles	3.900.50	5.383.19
Otros Activos no Corrientes	<u>0.00</u>	<u>69.215.73</u>
TOTAL DE ACTIVOS	993.432.42	1'213.763.40
PASIVOS		
Proveedores Comerciales	84.147.42	83.630.43
Anticipo de Clientes	338.291.71	39.669.00
Otras Obligaciones Corrientes	19.636.21	18.200.26
Con la Administración Tributaria	<u>30.271.22</u>	<u>36.920.98</u>
TOTAL PASIVO CORRIENTE	472.346.56	178.320.66
Préstamos de Accionistas	0.00	654.998.07
Obligaciones con Instituciones Financieras	<u>314.699.97</u>	<u>235.945.94</u>
TOTAL PASIVOS LARGO PLAZO	314.699.97	890.943.21
TOTAL DEL PASIVO	787.046.53	1'069.263.87
CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS		
Capital Social	143.800.00	800.00
Reserva Legal	450.00	450.00
Ganancias Acumuladas	730.53	143.001.82
Resultados del Ejercicio	<u>61.455.35</u>	<u>728.71</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO	296.385.88	144.930.53
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	993.432.42	1'213.763.40


Marco Freite Santos
GERENTE GENERAL


Juan Daniel Mogollón
CONTADOR GENERAL

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 18 son parte integrante de los Estados Financieros.

CPA. Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016
EXPRESADO EN USD DÓLARES

CUENTAS	2017	2016
TOTAL DE VENTAS	<u>984.497.56</u>	<u>1'124.593.81</u>
TOTAL DE INGRESOS	984.497.56	1'124.593.81
Costo de Ventas	<u>515.195.61</u>	<u>465.805.42</u>
UTILIDAD BRUTA	469.301.95	658.787.39
Gastos de Administración y Ventas	367.568.72	639.659.70
Gastos Financieros	<u>40.147.87</u>	<u>8.064.02</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	61.455.36	11.663.67
15 % Participación Trabajadores	<u>9.218.30</u>	<u>10.334.96</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	52.237.06	58.564.75
UTILIDAD NETA	39.177.80	728.71


Marco Freire Santos
GERENTE GENERAL


Juan Daniel Megollón
CONTADOR GENERAL

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 18 son parte integrante de los Estados Financieros.

CPA. Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2017
EXPRESADO EN USD DÓLARES

CAPITAL SOCIAL

Saldo 31-12-016	800.00
Aumento (Disminución) AUMENTO DE CAPITAL	<u>143.000.00</u>
Saldo la 31-12-17	143.800.00

RESERVA LEGAL

Saldo 31-12-016	400.00
Aumento (Disminución)	<u>0.00</u>
Saldo la 31-12-17	400.00

GANANCIAS ACUMULADAS

Saldo 31-12-016	143.001.82
Aumento (Disminución) AUMENTO DE CAPITAL	<u>(-142.271.29)</u>
Saldo la 31-12-17	730.53

GANANCIA DEL PERIODO	61.455.38
----------------------	-----------

TOTAL DEL PATRIMONIO AL 31-12-17 USD \$ 206.385.89


Marco Freire Santos
GERENTE GENERAL


Juan Daniel Mogollón
CONTADOR GENERAL

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 18 son parte integrante de los Estados Financieros.

CPA. Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO
AL 31 DICIEMBRE DE 2017
EXPRESADO EN USD DÓLARES

INCREMENTO NETO (DISMINUCION) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	3.258.37
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION	-518.258.56
Cobros por actividades de operación	994,497.56
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	994,497.56
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	
Otros cobros por actividades de operación	
CLASES DE PAGO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-1'118.185.04
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-804.834.23
Pagos a y por cuenta de los empleados	-11.165.78
Otros Pagos por Actividades de Operación	<u>-182.185.03</u>
Otras entradas (salidas) de efectivo	<u>-384.570.08</u>
FLUJOS DEL EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	554.079.45
Importes procedentes por la venta de propiedad planta y equipo	45.238.93
Adquisiciones de Propiedades Planta y Equipo	-42.597.66
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	1.462.69
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	69.216.73
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	-333.101.99
Cobros procedentes de reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	814.858.75
Otras entradas - salidas de efectivo	
FLUJOS DEL EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-32.562.52
Aporte en efectivo por aumento de capital	203.726.65
Pago de préstamos	-235.945.54
Otras entradas - salidas de efectivo	-343.63
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	3.258.37
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	3.895.09
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	6.264.45

Luzmburgo 354-101 y Nisanda
Teléfonos 0199460431 - 3046217
Calle Portal 1717-1841
Quito - Ecuador

CPA. Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA NETA (PERDIDA) NETA
Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN**

GANANCIA (PERDIDA) ANTES DEL 10% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	61.455.36
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	-77.596.60
Ajustes por gastos en provisiones	
Ajustes por Gasto de Depreciación y Amortización	46.702.62
Ajustes por gastos en provisiones	-343.63
Ajustes por Gasto por impuesto a la renta	-13.940.33
Ajuste por gasto por participación trabajadores	-10.334.96
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	<u>59.080.30</u>
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS	-602.117.32
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	-1.792.03
(Incremento) disminución en Otras cuentas por cobrar	49.078.57
(Incremento) disminución en inventarios	0.00
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	766.781.18
(Incremento) disminución en otros activos	-1'003.396.70
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	315.216.96
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	-235.945.94
Incremento (disminución) en beneficios empleados	-10.334.96
Incremento (disminución) en anticipo de clientes	-333.101.99
Incremento (disminución) en otros Pasivos	-17.620.81
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION	-616.258.56


Marco Freire Santos
GERENTE GENERAL


Juan Daniel Megollón
CONTADOR GENERAL

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 18 son parte integrante de los
Estados Financieros.

Guayaquil 2034-101 y Nalanda
Teléfonos 0999460431 - 2046217
Cajilla Postal 1717-1441
Quito - Ecuador

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 1.- OPERACIONES

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A. es una Compañía constituida legalmente en el Ecuador el 3 de junio de 2011, en la Notaría trigésima del cantón de Guayaquil del Dr. Piero Gastón Aycart Vincencini e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 11070 del 21 de junio de 2011, es de nacionalidad ecuatoriana y tendrá una duración de cincuenta años contados a partir de la inscripción del presente contrato en el Registro Mercantil. El domicilio de la compañía será el Distrito Metropolitano de Quito, y podrá abrir agencias o sucursales en cualquier lugar del territorio nacional o fuera de él.

Objeto Social.- La Compañía tiene como objeto principal prestar toda clase de servicios auxiliares de tecnología para personas naturales o jurídicas. Servicios varios de consultoría de equipos de informática y equipos eléctricos. Importación, exportación, distribución, compra, venta, fabricación o intermediación de equipos para computadoras, productos informáticos, así como desarrollo y asesoría en implementación de sistemas de computación; y, otros varios. Podrá efectuar toda clase de actos y contratos permitidos por la ley y que sean acordes con el objeto social.

Capital Social Inicial. – Inicia con la suma de \$ 800.00 USD divididos en 800 acciones ordinarias y nominativas por el valor de 1,00 USD cada una.

Mediante escritura pública celebrada el 5 de agosto de 2013, ante el notario trigésimo séptimo del cantón Guayaquil, Ab. Wendy María Vera Ríos, la Compañía cambió su domicilio del cantón Guayaquil al Cantón Quito y reformó su estatuto social, aprobado por la Superintendencia de Compañías mediante resolución SC.DNASD.SAS.G.140000757, de 11 de febrero de 2014, debidamente inscrita en el registro mercantil de Guayaquil el 21 de julio de 2014 y en el registro mercantil de Quito el 11 de junio de 2014.

El 24 de marzo de 2017, ante la Dra. Jaqueline Vasquez Velastegui, notaria tercera de Quito, se incrementa el capital suscrito y pagado de la Compañía en la suma de \$ 143.800.00 USD, dividido en 143.800 acciones ordinarias y nominativas de \$ 1,00 USD cada una. Capital que se mantiene hasta la fecha.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 2.- ADOPCIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES

Mediante resolución 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008 entre otros se establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, por parte de las Compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Declaración del cumplimiento con la información al registro crediticio del sistema nacional del registro de datos públicos:

De conformidad con la resolución emitida por la Superintendencia de Compañías No. SC.DSC.G13.017 de fecha 27-12-13, y publicado en el RO. 165 del 20 de enero de 2017, resuelve que las Compañías sujetas a la supervisión y control de la Superintendencia de Compañías deberán entregar hasta el 27 de febrero de 2017, a la Dirección Nacional del Registro de Datos Públicos, la información de cada una de las operaciones crediticias activas durante los últimos 3 años al 31 de diciembre de 2012.

La Compañía mediante la certificación de la administración como política de la misma, no concede créditos.

NOTA 3.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera.

A continuación, las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros.

RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA DE LA COMPAÑÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Gerencia de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, y políticas significativas descritas en las notas a los estados financieros.

Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación fiel de los estados financieros que no estén afectados por incorrecciones materiales, sean debido a fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros la Gerencia es responsable de valorar la capacidad de continuar como compañía en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con su funcionamiento y utilizando el principio contable de compañía en funcionamiento, excepto si la Gerencia tiene la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Gerencia de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera y contable de la Compañía.

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EXTERNO EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión razonable sobre los estados financieros, basados en nuestra auditoría, la misma que se realizó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Estas normas requieren que se cumpla con requerimientos éticos, así como la planificación y realización de la auditoría para obtener una certeza razonable de que los estados financieros no estén afectados por incorrección material debido a fraude o error.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Declaración de Cumplimiento

La situación financiera, el resultado de las operaciones y los flujos de efectivo se presentan de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) y sus interpretaciones adoptadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB", por sus siglas en inglés).

Base de medición

Los estados financieros de la Compañía se registran sobre la base del costo histórico, excepto para la revalorización de las propiedades. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

Moneda funcional y de presentación

La unidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los Estados Financieros y sus notas es el dólar de los Estados Unidos de América, siendo la moneda funcional y de presentación en el Ecuador.

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración de la Compañía.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas circunstancias.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Los resultados de las revisiones de las estimaciones contables son reconocidos en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Negocio en marcha

Los estados financieros que se adjuntan fueron preparados sobre bases contables que se aplican a una empresa que se encuentra en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro según su constitución, la empresa ha generado durante el ejercicio económico auditado ingresos, costos, gastos,

Nomina, activos y pasivos las mismas que se prevean la realización de activos

Y cancelación de pasivos, en el desenvolvimiento normal de las actividades económicas de la Empresa. Como se puede apreciar en los estados Financieros la Compañía ha obtenido una Utilidad por la suma de USD \$ 61.455.36 en sus operaciones. Esta situación indica que la Empresa se encuentra en marcha, y la rentabilidad que pueda generar la actividad del negocio depende de eventos futuros.

Periodo económico

El periodo económico de la Compañía para emitir los Estados Financieros corresponde entre el 1 de enero y 31 de diciembre.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Autorización para la emisión de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de cada año son aprobados por la Junta General de Accionistas hasta abril del siguiente año en que se emiten los mismos.

Resumen de las principales políticas contables

Las políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación:

Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el Estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.

Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo a los saldos caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días, incluyendo depósitos a plazo. En el Estado de Situación Financiera, los sobregiros, de existir, se clasifican como obligaciones con instituciones en el "Pasivo Corriente".

Activos y Pasivos Financieros

Los activos financieros son clasificados en las siguientes categorías: préstamos y partidas por cobrar y su correspondiente pérdida por deterioro. La Compañía ha definido y valoriza sus activos financieros de la siguiente forma:

Préstamos y Partidas por Cobrar

Los documentos y cuentas a cobrar, se incluyen en cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas a cobrar en el balance, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Cuentas por cobrar clientes: Están registradas a costo de la transacción pues, al momento de su registro no hubo costos adicionales que deban amortizarse a lo largo de su vida útil esperada (costo amortizado aplicando el método de la tasa de interés efectiva). La entidad registra provisión por deterioro o incobrabilidad con cargo a resultados para el caso de las cuentas por cobrar clientes.

Estimación o Deterioro para cuentas por cobrar de dudoso cobro

Las pérdidas por deterioro relacionadas a cuentas incobrables se registran como gastos en el estado de resultados integrales. La determinación de este deterioro se lo registra en base al análisis de cobrabilidad de cada una de las cuentas por cobrar.

El criterio que utiliza la Compañía para determinar si existe evidencia objetiva de una pérdida por deterioro incluye:

- Dificultad financiera significativa del emisor u obligado;
- Incumplimiento del contrato, como el incumplimiento de pagos o mora en el pago del principal;
- Es probable que el prestatario entrará en la bancarota u otras reorganizaciones financieras.
- La desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras
- Información disponible que indica que hay una reducción medible en los flujos de efectivo estimados de una cartera de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la reducción aún no se pueda identificar con los activos financieros individuales en la cartera.

El importe en libros de los activos se reduce a medida que se utiliza la cuenta de provisión y la pérdida se reconoce en el estado de resultados dentro de "gastos operacionales". Cuando una cuenta a cobrar es castigada, Se regulariza contra los resultados del periodo y posteriormente se actualiza la cuenta de provisión para las cuentas a cobrar.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable, además que, a un porcentaje importante de las compras realizadas, son pagadas de forma anticipada a sus proveedores.

Los acreedores comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores por bienes y servicios adquiridos en el curso normal de negocio.

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio, así como a obligaciones patronales y tributarias, las mismas que son registradas a sus correspondientes valores nominales.

Baja de activos y pasivos financieros

- Activos financieros

Un activo financiero (o, cuando sea aplicable una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) es dado de baja cuando:

- a) Los derechos de recibir flujos de efectivo del activo han terminado; o
- b) La Compañía ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte bajo un acuerdo de traspaso; y
- c) La Compañía ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o, de no haber transferido ni retenido
- d) Sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, si ha transferido su control.

- Pasivos financieros

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o vence.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Activos por impuestos corrientes

Corresponden principalmente a: anticipos de impuesto a la renta, crédito tributario (IVA) y retenciones en la fuente, los cuales se encuentran valorizados a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separado.

Las pérdidas por deterioro de impuestos a no recuperar se registran como gastos en el estado de resultados integrales por función, en base al análisis de recuperación o compensación de cada una de las cuentas por cobrar.

Propiedad, planta y equipo

Se denomina propiedades, planta y equipo a todo bien tangible adquirido por la Compañía para el giro ordinario del negocio y que a criterio de su Administración cumpla con los requisitos necesarios para ser contabilizado como tal, el cual deberá ser controlado acorde con la normativa contable vigente.

Para que un bien sea catalogado como propiedades, planta y equipos debe cumplir los siguientes requisitos:

- que sean poseídos por la entidad para uso en la prestación de servicios o para propósitos administrativos.
- se espera usar durante más de un periodo.
- que sea probable para la Compañía obtener futuros beneficios económicos derivados del bien.
- que el costo del activo pueda medirse con fiabilidad.
- que la Compañía mantenga el control de los mismos.

El costo inicial de las propiedades, planta y equipo representa el valor total de adquisición del activo, el cual incluye erogaciones que se incurrieron para dejarlo en condiciones para su utilización o puesta en marcha, así como, los costos posteriores generados por desmantelamiento, impacto ambiental, retiro y rehabilitación de la ubicación (si los hubiere).

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

La política de la Compañía respecto al registro de las revalorizaciones es que los incrementos, resultantes de los revalúos sean reconocidos en patrimonio como superávit por revalorización, excepto cuando se reverse una disminución de la revalorización para el mismo activo previamente reconocido en el resultado, en cuyo caso se le atribuye el aumento a las ganancias o pérdidas en la medida de la disminución previamente como gasto de acuerdo a NIC-16. Una disminución en el valor contable derivado de la revalorización se reconoce en utilidad o pérdida, salvo en la medida en que compense un incremento existente por el mismo activo reconocido como superávit por revalorización de activos.

Los activos adquiridos son registrados al costo, cuyo costo comprenden:

- a) su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
- b) todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia,
- c) la estimación inicial de los costos posteriores de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta (si los hubiere), la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

Las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos a medida que se incurran, en forma posterior a la adquisición solo se capitalizaran aquellos desembolsos incurridos que aumenten su vida útil o su capacidad económica.

Los costos financieros se activan cuando se realicen inversiones significativas en activos fijos siempre y cuando cumplan con las características de activos aptos, estos se registrarán hasta la puesta en funcionamiento normal de dicho bien y posteriormente son reconocidas como gasto del periodo donde se incurrieron.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Las pérdidas y ganancias por la venta de las propiedades, planta y equipos se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros neto del activo, es decir, costo menos depreciación acumulada y deterioro; cuyo efecto se registrará en el estado de resultados.

Los activos empiezan a depreciarse cuando estén disponibles para su uso y continuarán depreciándose hasta que sea dado de baja contablemente, incluso si durante dicho período el bien ha dejado de ser utilizado.

Depreciación Acumulada

La vida útil de un activo se revisa, como mínimo, al término de cada período anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

Las depreciaciones de propiedades, planta y equipo son calculadas bajo el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición corregido por el valor residual estimado cuando aplica, entre los años de vida útil.

NOTA 4.- CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Al 31 de diciembre del 2017 un resumen de caja y equivalentes de caja está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Caja y Equivalentes de Caja	5.554,45	1.606,09
TOTAL	5.554,45	1.606,09

Son los saldos que se presentan en las cuentas de los Bancos de conformidad con sus respectivas conciliaciones bancarias y es fiel reflejo de las operaciones que ha realizado la Empresa.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Cuentas por Cobrar Clientes	<u>1.792.03</u>	<u>0.00</u>
TOTAL	1.792.03	0.00

NOTA 6.- OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

El saldo al 31 de diciembre de 2017 está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	<u>635.826.55</u>	<u>870.285.94</u>
TOTAL	635.826.55	870.285.94

NOTA 7.- SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Servicios y Otros Pagos Anticipados	<u>104.504.76</u>	<u>49.078.57</u>
TOTAL	104.504.76	49.078.57

NOTA 8.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Servicios y Otros Pagos Anticipados	<u>100.395.84</u>	<u>74.422.43</u>
TOTAL	100.395.84	74.422.43

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 9.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por el siguiente detalle.

El Activo Depreciable está formado por:

CUENTAS	2017	2016
MUEBLES Y ENSERES	8.005,20	8.005,20
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	172.439,23	128.841,57
VEHÍCULOS	<u>122.789,48</u>	<u>122.789,48</u>
TOTAL	303.233,91	259.636,25
-DEPRECIACIÓN ACUMULADA	<u>-161.045,73</u>	<u>-115.845,80</u>
TOTAL DE ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	<u>140.148,18</u>	<u>141.790,45</u>
INTANGIBLES		
Licencias y Software	7.313,44	7.313,44
-Amortización Acumulada	<u>-3.412,94</u>	<u>-1.950,25</u>
TOTAL INTANGIBLES	<u>3.900,50</u>	<u>5.363,19</u>
TOTAL ACTIVOS FIJOS	144.048,68	147.153,64

Corresponde a las propiedades que mantiene la Empresa, para el desenvolvimiento de sus operaciones, las cuales se encuentran debidamente registradas al igual que las correspondientes depreciaciones, de conformidad a los requerimientos del Servicio de Rentas Internas.

NOTA 10.- PROVEEDORES COMERCIALES

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Proveedores Comerciales	<u>84.147,42</u>	<u>83.630,43</u>
TOTAL	84.147,42	83.630,43

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 11.- ANTICIPO DE CLIENTES

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Anticipos	<u>338.291,71</u>	<u>38.569,00</u>
TOTAL	338.291,71	38.569,00

NOTA 12.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Obligaciones y Provisiones Trabajadores	18.531,41	4.308,74
Obligaciones con El IESS	3.104,80	2.381,10
Jubilación Patronal y Desahucio	0,00	1.175,40
Participación Trabajadores	<u>0,00</u>	<u>10.334,95</u>
TOTAL	19.636,21	18.200,26

NOTA 13.- CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Impuestos por Pagar	7.290,57	0,00
Impuesto a la Renta	<u>22.950,65</u>	<u>36.920,95</u>
TOTAL	30.241,22	36.920,95

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 14.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está formado por:

DESCRIPCIÓN	2017	2016
Obligaciones por pagar Bancos	<u>314.699.97</u>	<u>235.945.54</u>
TOTAL	314.699.97	235.945.54

NOTA 15.- PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

El saldo al 31 de diciembre de 2017, es por el valor de USD \$ 206.385.89 y está formado por:

CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS	2017	2016
Capital Social	143.800.00	800.00
Reserva Legal	400.00	400.00
Ganancias Acumuladas	730.53	143.001.82
Resultados del Ejercicio	<u>61.455.36</u>	<u>728.71</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO	<u>206.385.89</u>	<u>144.930.53</u>

Al 31 de diciembre del 2017 la Compañía calculó y registró la provisión para impuesto a la renta a la tasa del 25%.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

La determinación del impuesto a la renta se lo realiza de acuerdo a lo estipulado en el artículo 46 del Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

NOTA 16.- ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

La Norma Internacional de Información Financiera No.7 (NIIF 7) "Instrumentos Financieros: Revelaciones", la cual es efectiva para los periodos financieros que iniciaron el 1 de enero de 2007. Esta norma establece ciertas revelaciones que permiten al usuario de los estados financieros evaluar la importancia de los instrumentos financieros para la compañía, la naturaleza y alcance de sus riesgos y cómo maneja tales riesgos. Un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros de la compañía es el siguiente:

La estrategia de Gestión de Riesgo de Camisería Inglesa Cía., Ltda., está orientada a mitigar los efectos de los riesgos de:

- Riesgo financieros
- Riesgo de Crédito
- Tasas de interés
- Liquidez o Financiamiento

Los eventos o efectos de Riesgo Financiero se refieren a situaciones en las cuales se está expuesto a condiciones de incertidumbre.

Riesgo financiero. - En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la compañía está expuesta a diversos riesgos financieros que pueden afectar de manera significativa el valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados. Las políticas de administración de riesgos son aprobadas y revisadas periódicamente por la Administración.

Riesgo de crédito. - El riesgo de crédito se refiere al riesgo de que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía, principalmente en sus deudores por prestación de servicios.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Para sus deudores la compañía ha definido políticas que permiten controlar el riesgo de pérdidas por incobrabilidad y por incumplimiento en sus pagos.

Por los argumentos detallados se califica los riesgos en créditos como bajos.

Riesgo de liquidez o financiamiento: La liquidez de la compañía es manejada por la administración, la principal fuente de liquidez en la situación actual de la empresa, corresponde a los Flujos obtenidos del normal funcionamiento de sus operaciones.

NOTA 17.- CONTINGENCIAS Y GARANTÍAS.

Al 31 de diciembre de 2017, no existen contingencias de carácter significativas que pudieran originar el registro o revelación de eventuales pasivos.

NOTA 18.- HECHOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión del presente informe (26 de abril de 2018) no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

Quito, 26 de abril de 2018



Marco Freire Santos
GERENTE GENERAL



Juan Daniel Mogollón
CONTADOR GENERAL

CPA Lic. Patricio Cortez King
Auditor Externo

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Información del Auditor Externo sobre la aplicación de los requerimientos contantes en el Registro Oficial No.209 de fecha 21 de marzo de 2017, Art. A.3 literal d) Informe de Auditoría Externa, en el caso de que está obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

d.1. Para el caso de aquellas Compañías que sean sujetos, de conformidad con lo dispuesto en las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, deberán anexar al informe anual de auditoría el informe y grado de cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados por dichos sujetos obligados.

Debo manifestar que no es aplicable a la Compañía ya que tiene como objeto principal, prestar toda clase de servicios auxiliares de tecnología para personas naturales o jurídicas. Servicios varios de consultoría de equipos de informática y equipos eléctricos. Importación, exportación, distribución, compra, venta, fabricación e intermediación de equipos para computadoras, productos informáticos, así como desarrollo y asesoría en implementación de sistemas de computación. Y no se encuentra inmersa dentro del **Artículo 1.- Ámbito de Aplicación** de las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

En consecuencia, todas las transacciones económicas de la Compañía son lícitas y de curso legal.

Quito, 26 de abril de 2018


CPA. Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

Superintendencia Compañías
Registro SC-R.N.A.E. No. 447

Esmeralda 354-301 y Nisanda
Teléfonos 0999-460431 - 2046217
Cajilla Postal 1717-1941
Quito - Ecuador