

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

**ESTADO FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b> (en U.S. dólares)
ACTIVOS CORRIENTES:			
Bancos	3	56	200
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	230.381	55.152
Activos por impuestos corrientes	5	9.530	1.522
Total activos corrientes		<u>239.967</u>	<u>56.874</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Equipos y total de activos no corrientes		<u>66.129</u>	<u>1.991</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>306.097</u>	<u>58.865</u>

Ver notas a los estados financieros

  
Linda Juárez  
Representante Legal

  
Susana Villafuerte  
Contador General

**PASIVOS Y PATRIMONIO  
DE LOS ACCIONISTAS**

	<b>Notas</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b> (en U.S. dólares)
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	6	232.906	49.175
Pasivos por impuestos corrientes	5	15.129	2.277
Total pasivos corrientes y total pasivos		<u>248.035</u>	<u>51.452</u>
<b>PATRIMONIO:</b>			
Capital en acciones	7	200	200
Reserva Legal		400	
Ganancias acumuladas		<u>57.462</u>	<u>7.212</u>
Total patrimonio		<u>58.062</u>	<u>7412</u>
<b>TOTAL</b>		<u>306.097</u>	<u>58.865</u>

  
Linda Jimenez  
Representante Legal

  
Sandra Villafuente  
Contador General

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

**ESTADO DE RESULTADOS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

---

	<b><u>Notas</u></b>	<b><u>2012</u></b> <b>(en U.S. dólares)</b>	<b><u>2011</u></b>
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	8	392.118	67.500
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	9	<u>326.340</u>	<u>58.009</u>
GANANCIA / PÉRDIDA DEL EJERCICIO		<u>65.778</u>	<u>9.491</u>

Ver notas a los estados financieros

---

  
Linda Jimenez  
Representante Legal

  
Sandra Villafuerte  
Contador General

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

**ESTADO DE PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

---

	Capital Social	Reserva Legal	Ganancias Acumuladas	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2011	200		7.213	7.413
Utilidad neta			50.249	50.249
Reserva Legal		400		400
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2012</b>	<b>200</b>	<b>400</b>	<b>57.462</b>	<b>58062</b>

Ver notas a los estados financieros

---

 Linda Jimenez Representante Legal	 Sandra Villafuerte Contador General
---	---

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

### **POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

#### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

Card Processing Technology Captec S.A. es una sociedad anónima radicada en la República del Ecuador. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es Guayaquil. Card Processing Technology Captec S.A. fue constituida el 21 de junio del 2011 y sus actividades principales son Actividades de Servicios Auxiliares de Tecnología

#### **2. BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES**

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en U.S. dólares.

**Bases de consolidación** - Los estados financieros incorporan el balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, flujo de caja y notas a los estados financieros al 31 de diciembre del 2012.

**Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias** - Se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato. El estado de terminación del contrato se determina de la siguiente manera:

- Los ingresos provenientes de contratos se reconocen a las tasas contractuales en la medida en que se incurran en horas de producción y gastos directos.

**Impuesto corriente** - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

**Equipos** - Las partidas de equipos se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de equipos se utilizan las siguientes tasas:

Equipos de oficina	10 por ciento
Muebles y enseres	10 por ciento
Equipos de computación y software	33 por ciento

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

### 3. BANCOS

Corresponde a cuentas corrientes mantenidas en los bancos locales Banco Bolivariano

	... Diciembre 31,...	
	2012	2011
	(en U.S. dólares)	
<b>Bancos</b>		
Banco Bolivariano	<u>56</u>	<u>200</u>
<b>Total</b>	<b>56</b>	<b>200</b>

### 4. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	(en U.S. dólares)	
Cuentas por cobrar comerciales	230,381	55,152
Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	<u>230,381</u>	<u>55,152</u>

## 5. IMPUESTOS

*Activos y pasivos del año corriente* - Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	<u>2012</u>	... Diciembre 31, ... <u>2011</u> (en U.S. dólares)
<i>Activos por impuesto corriente:</i>		
Crédito tributario de impuesto a la renta	6.027	1350
Crédito tributario de Impuesto al Valor Agregado - IVA	<u>3.503</u>	<u>172</u>
Total	<u>9.530</u>	<u>1.522</u>
 <i>Pasivos por impuestos corrientes:</i>		
Impuesto a la renta por pagar <b>(1)</b>	15.129	2.277
Total	<u>15.129</u>	<u>2.277</u>

## 6. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es como sigue:

	<u>2012</u>	... Diciembre 31, ... <u>2011</u> (en U.S. dólares)
Cuentas por pagar comerciales	232.906	49.175
Total cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	<u>232.906</u>	<u>49.175</u>

## 7. CAPITAL EN ACCIONES

Los saldos a 31 de diciembre de 2012 de US\$200. Comprenden 200 acciones ordinarias con un valor nominal de US\$1 completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

## 8. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Un resumen de ingresos de actividades ordinarias es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	(en U.S. dólares)	
Proyectos de tarjetas de crédito	392.118	67.500
<b>Total</b>	<b><u>392.118</u></b>	<b><u>67.500</u></b>

## 9. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Un detalle de gastos de administración y ventas es como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	(en U.S. dólares)	
Servicios Contables	7.689	-
Servicios de asesoría y honorarios	20.279	4.544
Servicios Básicos	764	95
Internet y telecomunicaciones	8.314	492
Arriendo	11.400	1.900
Condominio	1.092	177
Aseo y Limpieza	716	159
Atenciones	5.995	1.362
Combustible	144	9
Seguros	1.026	968
Seguridad de Datos	1.156	-
Suministros de oficina	1.184	1.107
Depreciación	7.919	116
Correos y envíos	66	-
Gastos de viaje	1.730	-
Mantenimiento equipos	12.661	-
Adecuaciones Oficina	212	655
Arrendamiento de Software	9.000	-
Software tarjetas de crédito	5.275	-
Asesoría	250	2.352
Cuotas y Contribuciones	122	62
Transporte y Movilización	100	-
Tarjetas de Crédito	47.190	-
Provisión Honorarios Profesionales	181.847	32.991
Varios	209	11.021
<b>Total</b>	<b><u>326.340</u></b>	<b><u>58.009</u></b>

## **10. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

Entre el 31 de diciembre del 2012 y la fecha de emisión de los estados financieros (marzo 30 del 2013) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

## **11. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Estos estados financieros fueron aprobados por la administración y autorizados para su publicación el 30 de Marzo de 2013.

---