

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

1. IDENTIFICACION DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONOMICA

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A. con número de expediente 140175, es una empresa legalmente constituida en el Ecuador, según escritura del 21 de junio del 2011, e inscrita en el Registro Mercantil el 21 de junio del 2011 con número de resolución SC. IJ.DJC.Q.11.003408.

Objeto Social: la compañía tiene como objeto social, presar servicios auxiliares de tecnología para personas naturales y jurídicas.

Plazo de duración: 50 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil del 21 de junio de 2011.

Domicilio principal de la empresa: en la ciudad de Quito.

RUC: 0992720794001

Forma Legal: Sociedad Anónima

Estructura organizacional y societaria: La empresa cuenta con personería jurídica, patrimonio, autonomía administrativa y operativa propia.

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas bases contables se han aplicado de manera uniforme para todos los años presentados,

2.1. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para la PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB, adoptadas por la Superintendencia de Compañías de Ecuador, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas Normas Internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Accionistas en Junta General
- Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.
- En la Nota N° 3, se resumen los Principios, políticas contables y criterios de valoración, de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2015.
- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2015 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha

2.2 Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”

Pronunciamientos contables y regulatorios en Ecuador

Con Resolución N°06.Q.ICI 004 Del 21 de Agosto del 2006, la Superintendencia de Compañías resuelve: Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro. Preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009.

Con Resolución N°08.G.DSC.010 Del 20 de Noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías resuelve: Establecer 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.

1. Aplicaran a partir del 1 de enero del 2010 las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa, se establece el año 2009 como el periodo de transición.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

2. Aplicaran a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4.000.000.00 al 31 de diciembre del 2007., se establece el año 2010 como periodo de transición.
3. Aplicaran a partir del 1 de enero de 2013: las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores., se establece el año 2011 como el periodo de transición, para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar su estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información financiera “NIIF”, a partir del año 2011.
4. La Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 del 11 de octubre del 2011, publicada en el Registro Oficial No. 566, en el cual se establece el Reglamento para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” completas y de las Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de compañías:

Para efectos del registro y preparación de estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Monto de Activos inferiores a CUATRO MILLONES DE DOLARES
- b) Registren un valor bruto de ventas Anuales de HASTA CINCO MILLONES DE DOLARES: Y,
- c) Tengan menos de 200 trabajadores(Personal Ocupado),Para este cálculo se tomara el promedio anual ponderados

2.3 Moneda

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se presentan en unidades monetarias (Dólares Americanos), que es la moneda funcional y de presentación en dólares americanos.

2.4 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La administración declara que las NIIF han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros. La información es responsabilidad del representante legal, ratificadas posteriormente por la Junta de Accionistas.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

3.2 Activos por Impuestos Corrientes

Corresponde principalmente al Crédito Tributario favor de la empresa (IVA), Crédito Tributario a favor de la empresa por retenciones en la fuente, efectuada por sus clientes del ejercicio corriente, las cuales se encuentran valorizadas a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separados.

10105 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES 31/12/2013 31/12/2015

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
1010501	Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)	-	23,394.13
1010502	Retenciones del Imp. a la Renta del Ejercicio	-	12,846.21
1010502	Crédito Tributario a favor(Casillero 869)	-	
1010503	Anticipo de Imp. a la Renta / crédito tributario	-	
10105	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	-	36,240.34

3.3 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar corresponden principalmente a cuentas por cobrar propias del giro del negocio tales como.

10102 ACTIVOS FINANCIEROS 41,639.00 42,004.00

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
101020501	Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados De actividades ordinarias que generan intereses		
101020502	De actividades Ord. que no generan intereses		
1010206	Cuentas por Cobrar Clientes Relacionadas		
1010207	Otras C por Cobrar Relacionadas	140,536.29	339,449.83
1010208	Otras Cuentas por Cobrar no Relacionadas		
	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	140,536.29	339,449.83

3.4. Propiedad Planta y Equipo

Los bienes comprendidos en propiedad, planta y equipo, de uso propio, se encuentran registrados a su costo de adquisición.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes.

Las reparaciones que no representan una ampliación de la vida útil y los gastos de mantenimiento se cargan a la cuenta de resultados del ejercicio en que se incurren.

La depreciación se calcula aplicando el método lineal sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual; entendiéndose que el terreno tiene una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

Los cargos anuales en concepto de depreciación de los activos materiales se realizan con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias y, básicamente, equivalen a los porcentajes de depreciación siguientes (determinados en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes elementos):

Concepto	Vida útil
Muebles y Enseres	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de Computación	3 años

La compañía muestra el siguiente resumen de activos al 31 de diciembre de 2015.

<i>10201</i>	<u>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</u>	<i>31/12/2013</i>	<i>31/12/2015</i>
CODIGO	DETALLE	ADICIONES (RETIROS)	VALOR USD
<i>1020101</i>	<i>Terrenos</i>	-	-
<i>1020102</i>	<i>Edificios</i>	-	-
<i>1020103</i>	<i>Construcción en Curso</i>	-	-
<i>1020104</i>	<i>Instalaciones</i>	-	-
<i>1020105</i>	<i>Muebles y Enseres</i>	-	-
<i>1020106</i>	<i>Máquinas y Equipos</i>	-	-
<i>1020108</i>	<i>Equipo de Computación</i>	72,707.82	105,465.99
<i>1020109</i>	<i>Vehículos y Equipos de Transportes</i>	-	-
<i>1020110</i>	<i>Otras propiedades, planta y equipo</i>	-	-
<i>1020111</i>	<i>Repuestos y Herramientas</i>	-	-
	Total Costo Propiedad, planta y equipo	72,707.82	105,465.99
<i>1020112</i>	<i>(-) Depreciación acumulada Propiedades, planta y equipo</i>	- 32,304.60	- 56,298.18
<i>1020113</i>	<i>(-) Deterioro acumulado de Propiedades, planta y equipo</i>	-	-
	Total Depreciación Acumulada	- 32,304.60	- 56,298.18
10201	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (neto)	40,403.22	49,167.81

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

3.5. Cuentas comerciales a pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio tales como: obligaciones con la administración tributaria e impuesto a la renta por pagar del ejercicio.

20103	<u>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</u>	31/12/2013	31/12/2015
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010301	Proveedores Locales	18,214.66	34,807.72
2010302	Proveedores del Exterior		
20103	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	18,214.66	34,807.72
20107	<u>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</u>	31/12/2013	31/12/2015
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2010701	Con la Administración Tributaria	-	28,677.47
2010702	Impuesto a la Renta del Ejercicio por Pagar	12,748.34	7,401.70
2010703	Obligaciones con el IESS	-	1,798.28
2010704	Por Beneficios de Ley a empleados 15% Participación a Trabajadores del Ejercicio	50,145.79	9,697.81
2010705	Ejercicio	9,951.08	438.33
2010706	Dividendos por pagar	-	-
20107	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	72,845.21	48,013.59
20108	<u>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS</u>	31/12/2013	31/12/2015
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
		-	-
20108	Otras Cuentas por pagar relacionadas	253,003.03	339,449.83
20108	TOTAL CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	253,003.03	339,449.83

3.6. Provisiones

Las provisiones tienen una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y el importe se haya estimado de manera fiable.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando un tipo antes de impuestos que refleje la valoración en el mercado actual del valor temporal del dinero y los riesgos específicos de la obligación.

20112	<u>PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</u>	31/12/2013	31/12/2015
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
2011201	Jubilación Patronal	-	343.63
2011202	Otros Beneficios a Largo Plazo para los empleados (Parte corriente)	-	831.82
20112	TOTAL PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-	1,175.45

3.7 Capital Social

El capital se registra al valor de las participaciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación nominal, se clasifican como parte del Patrimonio Neto.

301	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	31/12/2013	31/12/2015
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
30101	Capital Suscrito o asignado		
	Capital Pagado	800.00	800.00
301	TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	800.00	800.00

3.8 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad.

41	<u>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</u>	31/12/2013	31/12/2015
CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
4102	Prestación de Servicios	286,286.50	737,443.50
41	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	286,286.50	737,443.50

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

3.9 Reconocimiento de gastos de administración y ventas

Los gastos de administración y ventas son reconocidos por la compañía sobre la base del devengado, corresponden principalmente a las erogaciones relacionadas con: pago de servicios de terceros, depreciación de propiedades, planta y equipo y demás gastos asociados a la actividad administrativa y ventas de la Empresa.

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los costos y gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

51 COSTOS DE VENTAS Y PRODUCCION 31/12/2013 31/12/2015

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
510407	Suministros materiales y repuestos		145,066.83
51	TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	-	145,066.83

5202 GASTOS DE ADMINISTRACION 31/12/2013 31/12/2015

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
520201	Sueldos, salarios y demás remuneraciones	27,900.00	134,233.83
520202	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	3,389.86	17,480.95
520203	Beneficios sociales e indemnizaciones	4,153.56	21,105.27
520208	Mantenimiento y reparaciones	5,544.99	827.11
520209	Arrendamiento operativo	36,450.00	30,772.48
520214	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	2,105.76	1,994.73
520215	Transporte	265.90	-
520216	Gastos de gestión (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	653.53	3,675.16
520217	Gastos de viaje	3,093.79	6,191.53
520218	Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	11,255.66	1,599.02
520220	Impuestos, Contribuciones y otros	3,128.15	826.24
520221	Depreciaciones:		
52022101	Propiedades, planta y equipo	24,235.94	23,993.58
520228	Otros gastos	97,258.10	346,486.96
	Subtotal Gastos de Administración	219,435.24	589,186.86
	Total Gastos de Venta y Administrativos	219,435.24	589,186.86

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

3.10 Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

3.11 Segmentos operacionales

Los segmentos operacionales están definidos por los componentes de una compañía sobre la cual la información de los Estados Financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal de administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño.

La compañía opera con un segmento único, puesto que existen ingresos por ventas de subproductos cuyos importes no son significativos y no amerita su revelación por separado.

3.12 Medio ambiente

La actividad de la compañía no se encuentra dentro de las que pudieran afectar el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros no tiene comprometidos recursos ni se han efectuados pagos derivados de incumplimiento de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

3.13 Estado de Flujo de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- **Actividades Operativas:** actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.

CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AÑO 2015
(Expresado En dólares Americanos)

- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.
- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiendo por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

3.14 Cambios en políticas contables y estimaciones contables

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015, no presentan cambios en las políticas y estimaciones contables respecto al ejercicio anterior.

4. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2015 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

Marco Santiago Freire Santos
Gerente General
1717199465

Sandra E. Villafuerte V.
Contadora
1720204641