

CAPTEC S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros
Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2017

1. Información general

NOMBRE DE LA EMPRESA	CARD PROCESSING TECHNOLOGY CAPTEC S.A.
FECHA DE PRESENTACION	al 31 de diciembre del 2017
MONEDA	Expresado en Dolares de NorteAmerica
RUC	0992720794001
EXPEDIENTE	140175
CANTON	PICHINCHA / QUITO / LA CONCEPCION / REPUBLICA DEL SALVADOR N35-82 Y PORTUGAL
ACTIVIDAD PRINCIPAL	ACTIVIDADES DE SERVICIOS AUXILIARES DE TECNOLOGIA
CAPITAL SUSCRITO	143.800,00
FECHA DE APROBACION DE LOS EF	VER ACTA

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y Están presentados en dólares de Estados Unidos de América.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias, se reconocen cuando se entrega el servicio a plena satisfacción.

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del servicio de rentas internas SRI

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo 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 las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

ACTIVO	AÑOS DE VIDA ÚTIL	PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN
Edificios	20	5 %
Equipo de Computo	3	33 %
Vehículos	5	20 %
Maquinarias y Muebles y Enseres	10	10%

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.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Acreedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria (u.m.) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

Préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

A. Bases de presentación

Los estados financieros adjuntos y sus registros contables son preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que comprenden:

- § Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- § Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).
- § Interpretaciones emitidas por el comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).

Para CAPTEC S.A. los estados financieros al 31 de diciembre del 2017, son preparados de conformidad con la técnica contable general (NIIF), siguiendo los procedimientos técnicos establecidos en las 13 NORMAS actuales de NIIF y las 35 secciones de Niif para Pymes 2017, en la preparación de los estados financieros adjuntos.

a) Bases de Medición

Los estados financieros separados han sido preparados sobre la base del principio del costo histórico.

b) Moneda Funcional y de Presentación

La Compañía, ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda de medición y funcional.

B. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación

Las políticas de contabilidad que sigue la Compañía están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales requieren que la Gerencia efectúa ciertas estimaciones, que afectan las cifras presentadas como activos y pasivos. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a la depreciación de propiedad y equipo, propiedades de inversión, provisiones por jubilación y desahucio, pagos por préstamos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Gerencia considera que las estimaciones realizadas son adecuadas de acuerdo a las circunstancias.

C. Anexos

NOTA 1. Ingresos actividades ordinarias: Proviene del reconocimiento de su actividad principal, en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales y del impuesto al valor agregado. Los ingresos son reconocidos cuando existe evidencia persuasiva que el riesgo y los beneficios significativos de propiedad han sido transferidos al comprador, es probable la recuperación de la consideración adeudada, los costos asociados y las posibles devoluciones de los bienes vendidos y el monto del ingreso puede ser medido de manera fiable. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de estos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas.

	2017	2016
INGRESOS	\$ 984.498	\$ 1.124.594
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 984.498	\$ 1.124.594
PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 984.493,70	\$ 1.124.519,59
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 3,86	\$ 74,22

NOTA 2. Costo de venta y producción (ganancia bruta): Son los costos ejecutados para la obtención de la ganancia bruta

	2017	2016
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	\$ 515.196	\$ 349.089
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	\$ 515.196	\$ 349.089
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$ 515.196	\$ 349.089
GANANCIA BRUTA	\$ 469.302	\$ 775.505

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos para determinar la ganancia antes de impuestos clasificada por función

NOTA 3. Gastos de venta: Son los pagos correspondientes a sueldos y beneficios a las personas encargadas de realizar las ventas

	2017	2016
GASTOS	\$ 407.847	\$ 706.605
GASTOS DE VENTA	\$ 278.978	\$ 311.160
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$ 253.507	\$ 208.372
OTROS GASTOS	\$ 25.471,10	\$ 96.788,24

NOTA 4. Gastos Administrativos: Son desembolsos de carácter administrativo los mismos que ayudan al control, desempeño y ejecución de las actividades de la compañía

	2017	2016
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 46.703	\$ 233.881
DEPRECIACIONES:	\$ 45.240	\$ 27.052
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 45.240	\$ 27.052
AMORTIZACIONES:	\$ 1.462,69	\$ 1.462,69
INTANGIBLES	\$ 1.462,69	\$ 1.462,69

NOTA 5. Gastos financieros Y otros gastos Son los gastos que se desembolsan por el uso del sistema financiero esto son:

	2017	2016
GASTOS FINANCIEROS	\$ 40.148	\$ 8.064
INTERESES	\$ 32.439	\$ 7.020
COMISIONES	\$ 7.708,47	\$ 1.043,60
OTROS GASTOS	\$ 42.017,86	\$ 153.500,00
OTROS	\$ 42.017,86	\$ 153.500,00

NOTA 6. Resultados antes de impuestos

	2017	2016
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION TRAB. E IMPPTO A LA RENTA	\$ 61.455	\$ 68.900
participacion trabajadores	\$ -	\$ 10.335
RESULTADO DEL EJERCICIO antes de impuestos (IR)	\$ 61.455	\$ 58.565
impuesto a la renta	\$ -	\$ 57.836
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	\$ 61.455	\$ 729

El impuesto a las ganancias se calcula al 22% de la ganancia evaluable estimada para el año 2017, que se reconocen en la medición de la ganancia antes del pago del 15% de trabajadores y la suma de los gastos no deducible fiscalmente, determinando el impuesto causado.

NOTA 7. Efectivo y equivalentes del efectivo

CUENTA	2016	2017
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 3.606,09	\$ 6.864,46
CAJA BANCOS	\$ 3.606,09	\$ 6.864,46

NOTA 8. Activos Financieros Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos de deuda emitidos en la fecha en la cual se originan. Todos los otros pasivos financieros son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la cual la Compañía se hace parte de las disposiciones contractuales del documento. La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

La Compañía clasifica los pasivos financieros no derivados en la categoría de otros pasivos financieros. Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción. Sobre las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado, se valorizan al costo, menos las pérdidas por incobrabilidad si existe evidencia que lo confirme.

<i>CUENTA</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
<i>ACTIVOS FINANCIEROS</i>	\$ 49.078,57	\$ 1.792,03
<i>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES</i>	\$ -	\$ 1.792,03
<i>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</i>	\$ 49.078,57	\$ -

La cartera sobre los clientes que se liquidaran al siguiente año es revelado como instrumentos financieros básicos, esta cartera no tiene riesgo de cobro por lo que no se aplica su provisión que es del 1% permitido por SRI.

NOTA 9. Cobros anticipados Son valores cobrados anticipado y no cumple la categoría de ingresos y se liquida cuando el bien y el servicio este entregado toda responsabilidad al cliente.

<i>CUENTA</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
<i>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</i>	\$ 870.285,94	\$ 104.504,76
<i>ANTICIPOS A PROVEEDORES</i>	\$ 870.285,94	\$ 104.504,76

NOTA 10. Impuestos corrientes: Saldos de créditos tributarios aplicados durante el periodo son clasificados:

<i>CUENTA</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
<i>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</i>	\$ 74.422,43	\$ 100.395,84
<i>CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)</i>	\$ 74.422,43	\$ 74.648,09
<i>CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)</i>	\$ -	\$ 25.747,75

NOTA 11. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Valores revelados al costo y su respectiva depreciación:

CUENTA	2016	2017
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 141.790,45	\$ 140.148,18
MUEBLES Y ENSERES	\$ 6.005,20	\$ 6.005,20
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 128.841,57	\$ 172.439,23
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	\$ 122.789,48	\$ 122.789,48
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ (115.845,80)	\$ (161.085,73)

CUENTA	2016	2017
ACTIVO INTANGIBLE	\$ 5.363,19	\$ 3.900,50
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	\$ 7.313,44	\$ 7.313,44
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	\$ (1.950,25)	\$ (3.412,94)

NOTA 12. Otras obligaciones corrientes

CUENTA	2016	2017
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ -	\$ 635.826,65
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ -	\$ 635.826,65

NOTA 13. pasivos no corrientes dentro los cuales están los préstamos que están disminuyendo en la gestión y una obligación de cancelar a los socios que se los hará cuando la empresa genere mayor liquidez

CUENTA	2016	2017
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 83.630,43	\$ 84.147,42
LOCALES	\$ 83.630,43	\$ 84.147,42

CUENTA	2016	2017
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ 314.699,97
LOCALES	\$ -	\$ 314.699,97

NOTA 14. Patrimonio Los saldos a 31 de diciembre de 2017 y 2016. Incluye reservas y valores acumulados más el resultado del periodo.

Se han realizado las reservas La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de su utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que esta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva

no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber perdidas futuras o para aumentar el capital.

<i>CUENTA</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
<i>PATRIMONIO NETO</i>	\$ 144.930,53	\$ 206.385,89
<i>CAPITAL</i>	\$ 800,00	\$ 143.800,00
<i>CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO</i>	\$ 800,00	\$ 143.800,00
<i>RESERVAS</i>	\$ 400,00	\$ 400,00
<i>RESERVA LEGAL</i>	\$ 400,00	\$ 400,00
<i>RESULTADOS ACUMULADOS</i>	\$ 143.001,82	\$ 730,53
<i>GANANCIAS ACUMULADAS</i>	\$ 143.001,82	\$ 730,53
<i>RESULTADOS DEL EJERCICIO</i>	\$ 728,71	\$ 61.455,36
<i>GANANCIA NETA DEL PERIODO</i>	\$ 728,71	\$ 61.455,36

G. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de Diciembre de 2017 y la fecha de preparación de este informe 29 de abril de 2018 no se han producido eventos que en opinión de la administración de la Compañía pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.



Juan Daniel Mogollón
CONTADOR GENERAL

<Fin de los documentos>