BAKER TILLY
ECUADOR

Av. Amazonas 4600 y Pereira -
Edificio Vivanco Of. 502 • Quito
Chimborazo 418 y Clemente Ballén
Edificio Chimborazo Of. 202 • Guayaquil

T: +593(2) 2266283 Quito
T: +593(4) 6005096 Guayaquil

info@bakertillyecuador.com
www.bakertillyecuador.com

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas de
UNOSYSTEMS S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de UNOSYSTEMS S.A. (la Sociedad), que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2017, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales Financieras (NIIF para PYMES).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en el Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF para PYMES, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

BAKER TILLY
ECUADOR

Av. Amazonas 4600 y Pereira -
Edificio Vivanco Of. 502 • Quito
Chimborazo 418 y Clemente Ballén
Edificio Chimborazo Of. 202 - Guayaquil

T: +593(2) 2266283 Quito
T: +593(4) 6005096 Guayaquil

info@bakertillyecuador.com
www.bakertillyecuador.com

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las 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.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

· Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

· Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la entidad.

· Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

· Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoria. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

BAKER TILLY
ECUADOR

Av. Amazonas 4600 y Pereira -
Edificio Vivanco Of. 502 • Quito
Chimborazo 418 y Clemente Ballén
Edificio Chimborazo Of. 202 • Guayaquil

T: +593(2) 2266283 Quito
T: +593(4) 6005096 Guayaquil

info@bakertillyecuador.com
www.bakertillyecuador.com

· Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de los procedimientos de auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales

El informe de los auditores independientes sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias, requerido en las respectivas normas legales vigentes se emitirá por separado.

Quito, 14 de febrero de 2018

Baker Tilly Ecuador Cia.. Ltda.
An independent member of Baker Tilly International

Baker Tilly Ecuador

RNAE 470
Quito, Ecuador, Amazonas N.39-82 Edificio Exprocom Oficina 502

CPA Ing. Hernán Sánchez
Socio
Matrícula 22459

UNOSYSTEMS S.A.
ESTADOS DE POSICIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

	Nota	2017	2016
		USD	USD
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3.1	437,800	219,789
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	3.2	693,000	734,216
Anticipos empleados, proveedores y otros	3.3	27,726	26,268
Total de Activos Corrientes		**1,158,526**	**980,272**
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Muebles y Equipos	3.4	157,113	121,522
Activo intangible	3.5	6,957	9,130
Activos por Impuestos Diferidos	3.10	120,394	45,639
Otros Activos		14,747	14,747
Total de Activos No Corrientes		**299,211**	**191,037**
TOTAL DE ACTIVOS		**1,457,738**	**1,171,309**

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Chizaguano
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.1

UNOSYSTEMS S.A.
ESTADOS DE POSICIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

	Nota	2017	2016
		USD	USD
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar		5,977	6,874
Impuestos corrientes por pagar	3.7	12,320	33,382
Provisiones laborales corto plazo	3.8	293,149	255,032
Total de Pasivos corrientes		**311,445**	**295,288**
Obligaciones a largo plazo por beneficios a los empleados	3.9	264,064	281,546
Total de Pasivos a Largo Plazo		**264,064**	**281,546**
TOTAL PASIVOS		**575,509**	**576,834**
PATRIMONIO	3.12	**882,228**	**594,475**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**1,457,738**	**1,171,309**

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Chizaguano
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.2

UNOSYSTEMS S.A.
ESTADOS DE INGRESOS INTEGRALES
Por los ejercicios anuales terminados
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

	Nota	2017	2016
		USD	USD
INGRESOS DE LAS OPERACIONES ORDINARIAS			
Ventas netas de bienes y servicios	3.13	3,833,683	3,036,467
Total Ingreso de Operaciones Ordinarias		**3,833,683**	**3,036,467**
Costo de Ventas	3.14	(3,389,848)	(2,507,328)
UTILIDAD BRUTA		**443,836**	**529,139**
Gastos de Administración	3.15	(270,657)	(335,871)
Otros Ingresos (Egresos) no Operacionales	3.16	65,894	499
RESULTADO OPERACIONAL		**239,073**	**193,767**
Gastos Financieros	3.17	(20,921)	(16,973)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		**218,152**	**176,794**
Impuesto a la renta	3.10	51,782	(31,458)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		**269,934**	**145,336**

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Chizaguano
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.3

UNOSYSTEMS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
Por los ejercicios anuales terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

	Capital Social (Nota 3.12)	Aportes para Futuras Capitalizaciones	Reserva Legal	Resultados Acumulados			Total
				Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Resultado por aplicación NIIF 1era vez	
Saldos al 31 de diciembre de 2015	**711,211**	**100,000**	**29,062**	**(425,829)**	**17,504**	**9,396**	**441,344**
Apropiación de Resultados			1,750	15,754	(17,504)		
Resultados del ejercicio					145,336		145,336
Costos Servicios Pasados				7,795			7,795
Saldos al 31 de diciembre de 2016	**711,211**	**100,000**	**30,812**	**(402,280)**	**145,336**	**9,396**	**594,475**
Aumento de Capital	100,000	(100,000)					
Absorción Pérdidas Acumuladas				9,396		(9,396)	
Apropiación de Resultados			14,534	130,803	(145,336)		
Resultados del ejercicio					269,934		269,934
Costos Servicios Pasados				17,819			17,819
Saldos al 31 de diciembre de 2017	**811,211**		**45,346**	**(244,262)**	**269,934**		**882,228**

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Chizaguano
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.4

UNOSYSTEMS S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los ejercicios anuales terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

	2017	2016
	USD	USD
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobros procedentes por venta de bienes y prestación de servicios	3,874,899	2,842,252
Pagos a proveedores	(555,988)	(519,709)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(2,965,915)	(2,190,189)
Otros pagos por actividades de operación	(13,970)	(27,328)
Impuestos a las ganancias pagados	(41,064)	(45,123)
Otras entradas (salidas) de efectivo	1,946	75
Efectivo proveniente de las actividades de operación	**299,908**	**59,978**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Importes usados por la negociacion de muebles y equipo	(79,936)	(104,896)
Importes procedente (usado) por la negociación de activos intangibles	(1,961)	(10,706)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	**(81,897)**	**(115,602)**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Parte relacionada corto plazo		(3,720)
Efectivo usado en actividades de financiamiento		**(3,720)**
Aumento del efectivo y sus equivalentes	**218,011**	**(59,344)**
Efectivo al inicio del año	**219,789**	**279,133**
Efectivo al final del año	**437,800**	**219,789**

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Chiriguano
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.5

UNOSYSTEMS S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Conciliación del resultado del neto con el efectivo proveniente de las operaciones
Por los ejercicios anuales terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

	2017	2016
	USD	USD
Utilidad neta del ejercicio antes de participacion trabajadores e impuesto a la renta	**218,152**	**176,794**
Partidas que no representan movimiento de efectivo		
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	47,047	29,082
Ajustes por gastos en provisiones	17,533	26,229
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(22,973)	(35,028)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	1,430	2,091
Cambios netos *en activos y pasivos operativos*		
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	41,216	(194,215)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	3,081	(3,081)
(Incremento) disminución en otros activos	(561)	(4,590)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	(897)	4,901
Incremento *(disminución)* en beneficios empleados	16,943	64,404
Incremento (disminución) en otros pasivos	(21,062)	(6,608)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	**299,908**	**59,978**

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Chizaguano
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.6

UNOSYSTEMS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

SECCIÓN 1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 NATURALEZA DE LAS OPERACIONES

UNOSYSTEMS S.A., fue constituida el 13 de julio de 2007, en la ciudad de Quito Ecuador; con un plazo de duración de 50 años.

El objeto social con la cual fue creada es, brindar todo tipo de servicios y productos en sistemas informáticos, desarrollo de software, hardware, tecnologías con internet, especialmente en el desarrollo de programas de computación y gerencia de proyectos, diseño técnico, funcional, mantenimiento, implementación de nuevas funcionalidades y mejoras.

1.2 INFORMACIÓN GENERAL

El domicilio de su sede social y su principal centro de negocios es Lizardo García E10-80 y Av. 12 de Octubre, con el Registro Único de Contribuyente N° 1792094593001.

Según las regulaciones vigentes en Ecuador el ejercicio económico comienza el 1 de enero y termina el 31 de diciembre. La moneda funcional y de presentación de informes es la moneda de curso en Ecuador, el dólar de los Estados Unidos de América (USD). Las cifras indicadas se presentan en esa moneda (USD) a menos que se indique lo contrario.

1.3 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON NIIF PARA PYMES

Los estados financieros de la compañía han sido preparados 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).

Conforme las disposiciones del organismo de control, en Resolución SC.Q.ICI.CPA IFRS11.01 publicada en RO 372 del 27 de enero de 2011, se establece aplicarán la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2012, todas aquellas compañías que cumplan las siguientes condiciones: a) Activos totales menores a US$ 4 millones, valor bruto en ventas anuales menores a US$ 5 millones y tener menos de 200 trabajadores, deben preparar sus estados financieros en base a esta norma a partir del 1 de enero de 2012. Se establece el año 2011 como período de transición.

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2017 (incluyendo los saldos que se presentan para fines de comparación) fueron aprobados y autorizados para su emisión por parte de la Gerencia General el 24 de enero de 2018.

SECCIÓN 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 CONSIDERACIONES GENERALES

Bases de preparación

En las siguientes notas se resumen los principios y políticas contables y criterios de valoración más significativos aplicados en la preparación de las cuentas anuales de la Compañía en el ejercicio 2017. Estas políticas contables han sido usadas en el período comparativo presentado. Algunas reclasificaciones han sido efectuadas para facilitar la comparación entre un año y otro.

Las partidas de activos y pasivos han sido valuadas bajo el convencionalismo del costo histórico de adquisición o producción y al costo amortizado en el caso de instrumentos financieros.

Estimaciones contables y suposiciones efectuadas por la Administración

La preparación de estados financieros de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) involucra la elaboración de estimaciones contables críticas que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y de pasivos contingentes.

También requiere que la Administración ejercite su juicio el proceso de aplicar las políticas contables. Las áreas que envuelven un mayor grado de juicio o complejidad, o donde las suposiciones y estimados son significativos se muestran más adelante.

Los estimados están basados en la experiencia histórica y otras suposiciones que se han considerado razonables bajo las circunstancias actuales. Los actuales valores pueden variar en ciertos casos desde el momento en que las suposiciones y estimados fueron efectuados. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias.

Empresa en Marcha

Los presupuestos y proyecciones de la Empresa, tomando razonablemente en cuenta, los posibles cambios en el mercado, muestran que la Compañía será capaz de operar dentro del nivel de su financiamiento actual. Para hacer este juicio la Administración considera la posición financiera de la Compañía, las actuales intenciones, la rentabilidad de las operaciones, el acceso a recursos financieros y analiza el impacto de la reciente crisis mundial y las variables económicas y políticas que afectan al entorno local en las operaciones de la compañía.

La Compañía por lo tanto no visualiza motivos para evaluar el no continuar adoptando la base de empresa en marcha al preparar sus estados financieros.

2.2 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son presentados de acuerdo con la sección 3 de NIIF para PYMES, Presentación de Estados Financieros (revisada en el 2015).

2.3 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos reconocidos por la compañía corresponden a la prestación de servicios de desarrollo tecnológico. El ingreso en las ventas es medido con referencia al valor razonable de la contraparte recibida o por recibir por la Compañía, excluyendo descuentos e impuestos.

El ingreso es reconocido cuando el monto puede ser medido confiablemente, el cobro es probable y los costos incurridos o por incurrirse pueden ser medidos confiablemente.

2.4 COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES

Costos y gastos operacionales se reconocen en las pérdidas y ganancias al momento de la utilización del servicio o en la fecha de su origen. Se miden al valor razonable de las partidas por entregar.

2.5 GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros incluyen los intereses sobre la obligación de beneficios definidos con empleados a largo plazo.

2.6 EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Efectivo y equivalentes comprende caja, efectivo disponible en bancos.

2.7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Activos y pasivos financieros son reconocidos cuando la Compañía se vuelve parte de las estipulaciones contractuales del instrumento financiero. Los activos financieros se reconocen si la Compañía tiene un derecho contractual de recibir efectivo u otro activo financiero de un tercero. Los pasivos financieros se reconocen si la Compañía tiene una obligación contractual de transferir efectivo u otro activo financiero a otra parte.

Reconocimiento Inicial de activos y pasivos financieros
Los activos y pasivos financieros de la Compañía se miden originalmente al valor razonable.

Medición posterior de instrumentos financieros
Para el propósito de medición posterior, los instrumentos financieros de la Compañía son clasificados en las siguientes categorías luego de su reconocimiento inicial:

Instrumentos Financieros Básicos
Los instrumentos financieros básicos se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Otros Instrumentos Financieros
Son medidos al valor razonable a través de pérdidas y ganancias desde el reconocimiento inicial.

2.8 MUEBLES Y EQUIPOS

Muebles y Equipos se valorizan al costo de adquisición o producción, y para aquellos tenidos a la fecha de transición a las NIIF para PYMES, al costo atribuido con un avalúo practicado por un valuador independiente en una fecha cercana a la transición. El costo de adquisición comprende el precio de compra, menos cualquier descuento o reducción recibida en el precio. El costo de producción incluye costos directos, así como la proporción de costos indirectos, incluyendo los costos de préstamos que son directamente atribuibles a la construcción de proyectos que requieren un período sustancial de tiempo para estar listos para su uso, que son capitalizados como un componente del costo del activo.

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 planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

Detalle	Vidas útiles estimadas
Muebles y Enseres	10 años
Equipo de Oficina	10 años
Equipo de Computación	4 años

Los estimados materiales de la vida útil, y de ser el caso del valor residual de los mismos, son evaluados conforme sea requerido, pero al menos se revisan anualmente.

Las ganancias o pérdidas provenientes de la disposición de propiedades, planta y equipos son determinadas por la diferencia entre los valores procedentes de la disposición y el valor en libros del activo y se reconocen como otros gastos o ingresos, respectivamente.

2.9 ACTIVOS INTANGIBLES

Las licencias adquiridas de programas informáticos se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir y poner en uso el software específico, que se expresan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan durante una vida estimada de tres años empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

2.10 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS NO FINANCIEROS

En cada fecha sobre la que se informa, se revisa el equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

2.11 BENEFICIOS DE EMPLEADOS

Beneficios de corto plazo
Beneficios de corto plazo establecidos en la Ley incluyen: las vacaciones anuales, décimo tercer sueldo o bono navideño, decimo cuarto sueldo o bono escolar y el fondo de reserva. Se registran como pasivos corrientes y son medidos al valor sin descontar que la Compañía espera pagar por estos conceptos. Adicionalmente la Legislación ecuatoriana establece una participación del 15% para los trabajadores en las utilidades líquidas de la Empresa, calculadas antes del impuesto sobre la renta. Este beneficio se paga en abril del año siguiente.

Beneficios post-empleo
La Compañía provee beneficios post-empleo de acuerdo con la legislación laboral. La jubilación a cargo del patrono y los beneficios por desahucio constituyen planes de beneficios definidos obligatorios por la Ley. En ellos, la Compañía asume la obligación de entregar un determinado monto de beneficios en las condiciones establecidas por la normativa al finalizar la relación laboral. No existen otros planes de beneficios obligatorios, contractuales o voluntarios sean de contribuciones definidas o de beneficios definidos.

El Código del Trabajo de la República del Ecuador establece la obligación por parte de los empleadores de conceder el beneficio de jubilación patronal a todos aquellos empleados que lo soliciten y que hayan cumplido 25 años en una misma empresa (o 20 años, de manera proporcional). La Compañía establece provisiones para este beneficio con base a estudios actuariales realizados por un especialista independiente, debidamente calificado. No se mantiene ningún fondo separado para financiar el plan o activos segregados, para cumplir la obligación. La propia Compañía asume el riesgo de asegurar la cancelación del beneficio con la rentabilidad de sus recursos propios.

Adicionalmente, el Código del Trabajo establece que en aquellos casos en que la relación laboral termine por desahucio, por parte del trabajador o del empleador, éste deberá reconocer al trabajador una indemnización equivalente al 25% de su último salario multiplicado por el número de años completos de servicio. El costo de este beneficio a cargo de la Compañía para los empleados actuales es contabilizado mediante la constitución de una provisión con cargo a los resultados del ejercicio. El monto es determinado en base a un estudio actuarial practicado por un profesional independiente debidamente calificado.

Los pasivos para la Jubilación Patronal y el Desahucio (Bonificación por Separación) son reconocidos en el estado de posición financiera con los valores actuales de las obligaciones por beneficios definidos a la fecha de reporte, usando el método de unidad de crédito proyectada. Este método toma en cuenta no solo los beneficios conocidos a la fecha de reporte sino los incrementos esperados en los beneficios con la estimación de los factores relevantes que los influencian. La tasa de descuento está basada en las tasas de mercado de bonos de alta calidad, con bajo riesgo, cuyo plazo es consistente con los términos de la obligación.

Los gastos por estos beneficios son registrados en los resultados del año dentro de la categoría funcional correspondiente. Las pérdidas y ganancias actuariales son reconocidas inmediatamente en el ejercicio.

2.12 PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

Los gastos relativos a provisiones de diverso tipo se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación asumida, legal o contractual como resultado de eventos pasados, con lo que es probable que un flujo de recursos deba ser usado para cancelar la obligación y el monto de la misma pueda ser estimado confiablemente. Las provisiones no se reconocen para futuras pérdidas operacionales.

Cuando hay un elevado número de obligaciones similares, el monto estimado de recursos para cancelar las obligaciones es determinado considerando la clase de la obligación en su totalidad. Una provisión es reconocida aún si la estimación de los flujos de pago con respecto a alguno de los ítems individuales incluidos en la clase pueda ser pequeña.

Las provisiones son medidas al valor presente de los desembolsos que se espera sean requeridos para cancelar la obligación usando una tasa que refleje el valor de mercado del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación.

2.13 IMPUESTOS

Impuesto a la Renta
El impuesto a la renta es reconocido en las pérdidas y ganancias, como gasto o ingreso, excepto cuando se relaciona con partidas reconocidas en otro ingreso integral o directamente en el patrimonio.
Comprende la suma del impuesto a la renta corriente y el impuesto a la renta diferido.

Impuesto a la renta corriente
El impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de ganancia neta gravable de la Compañía, determinada de conformidad con la legislación tributaria ecuatoriana en curso, y utilizando las tasas de impuesto vigentes (o sustancialmente vigentes en el futuro inmediato) a la fecha del estado financiero. El impuesto corriente es calculado sobre la utilidad gravable, que difiere de la utilidad o pérdida en los estados financieros. Se registra en los resultados del ejercicio, salvo que se trate de impuesto corriente sobre otro ingreso integral o de partidas que afectan al patrimonio de los accionistas.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables del año 2017. Sin embargo la legislación tributaria en el Ecuador establece que las compañías deben cubrir un impuesto causado mínimo calculado del siguiente modo:

Partida	Porcentaje
Activos Totales	0.4%
Patrimonio	0.2%
Ingresos gravados con impuesto a la renta	0.4%
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta	0.2%

El pasivo tributario corriente comprende obligaciones a las autoridades fiscales relativas al período actual o a ejercicios anteriores, que se mantengan pendientes de pago a la fecha de reporte. Se adiciona además cualquier corrección de impuestos de años previos.

Los activos tributarios corrientes se determinan por saldos de impuesto a la renta a favor relativos al período actual o a períodos anteriores, que pueden ser retenciones en la fuente, impuesto a la salida de divisas, pagos en exceso a ser reclamados a las Autoridades fiscales, anticipos de impuesto a la renta que tengan posibilidad de recuperación o reclamación, etc.

Impuesto a la renta diferido
El impuesto a la renta diferido es calculado usando el método del balance en las diferencias temporarias entre el saldo en libros de activos y pasivos y sus bases fiscales. Bajo este método, los impuestos sobre la renta diferidos reflejan el efecto neto de las consecuencias fiscales que se esperan a futuro, principalmente, como resultado de la variación en el tiempo por la aplicación de tasas de impuesto aplicables en años futuros sobre las diferencias entre los montos según los estados de situación financiera y los montos deducibles o gravables posteriormente, derivados de la liquidación de los activos y pasivos existentes.

Activos y pasivos tributarios diferidos son calculados, sin descontar, a las tasas que se espera estarán vigentes en el período de realización. Los pasivos tributarios diferidos se estiman en su totalidad, en cambio los activos tributarios diferidos se reconocen solo en tanto y en cuanto, sea probable que sean utilizados para descontarse de un resultado gravable futuro.

La legislación ecuatoriana permite la amortización de pérdidas fiscales de un año con utilidades gravables en los siguientes 5 años. Al igual que los activos tributarios diferidos las pérdidas por amortizar solo se reconocen si es probable que se recuperen con futuros ingresos gravables. La Compañía dispone de pérdidas por amortizar.

Los activos y pasivos tributarios diferidos se compensan solo si la Compañía tiene el derecho y la intención de cancelar los activos y pasivos tributarios con la misma Autoridad Tributaria.

Los cambios en activos o pasivos tributarios diferidos son reconocidos como un componente del gasto (o ingreso) por impuestos en pérdidas y ganancias, excepto cuando se relacionen con otras partidas reconocidas dentro de otros ingresos integrales o directamente en el patrimonio, en cuyo caso la variación relacionada a del impuesto diferido, es también reconocida en otros ingresos integrales o en el patrimonio, respectivamente.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa a la fecha de cada estado financiero y se reduce en la medida en que ya no sea probable que se disponga de suficientes beneficios fiscales para permitir que parte o todo el activo por impuestos diferidos se pueda aplicar. Los activos por impuestos diferidos no reconocidos se reconocen en la medida en que se convierta en probable que el beneficio fiscal futuro vaya a permitir recuperar el activo por impuestos diferidos.

Otros impuestos
Los valores por impuesto al valor agregado por pagar así como retenciones de impuestos a cuenta de terceros, entre otros, se reconocen dentro del grupo de pasivos laborales y acumulados y otras obligaciones corrientes.

Otros impuestos y contribuciones municipales se registran en las pérdidas y ganancias.

2.14 ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS Y GRADO DE JUICIO GERENCIAL

Estimaciones y juicios son continuamente evaluados y están basados en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo las expectativas de futuros eventos que se cree será lo razonable bajo las circunstancias.

Juicios gerenciales significativos
El juicio significativo en la aplicación de las políticas contables es el referido a los activos tributarios diferidos. La evaluación de la probabilidad de ingresos gravables futuros sobre los cuales los activos tributarios diferidos puedan ser usados es basada en las proyecciones de ingresos, el cual es ajustado por ingresos exentos significativos, gastos no deducibles, y los límites de uso de cualquier pérdida fiscal de años anteriores. Si un presupuesto positivo indica que es probable usar el activo, el activo puede ser reconocido totalmente. El reconocimiento individual puede estar sujeto a ciertos límites e incertidumbres.

Estimaciones contables críticas
La Compañía hace estimaciones y suposiciones que tienen que ver con el futuro. Los resultantes estimados contables, tenderán por definición a ser iguales a los actuales resultados. Los estimados y suposiciones que tienen un riesgo significativo de requerir un ajuste material a los valores en libros de activos y pasivos en el próximo ejercicio se describen abajo:

Vidas útiles de activos depreciables
Las revisiones gerenciales de las vidas útiles de las propiedades y equipos, así como de ciertas propiedades de inversión, se basan en la utilización esperada de los activos dentro de la Compañía y al estado físico en el que se encuentren. Las estimaciones realizadas podrían variar debido a factores no previstos al momento dentro de la operación actual, como factores de obsolescencia de mercado, entre otros.

Obligaciones por beneficios definidos
La administración estima el pasivo por beneficios definidos de jubilación patronal y desahucio anualmente con la asistencia de actuarios independientes, sin embargo, un análisis de este tipo pueden variar debido a las normales incertidumbres de la propia estimación. El pasivo por estos beneficios está basado en las tasas estándar de inflación, rotación de personal y mortalidad. También toma en cuenta la previsión de los incrementos de salarios futuros. Las tasas de descuento están determinadas en referencia a bonos de alta calidad en la moneda y aproximando los términos en que los beneficios serán pagados. La incertidumbre de la estimación existe en relación a las variables de base, con lo que, pueden existir variaciones significativas en las futuras valuaciones de las obligaciones por beneficios definidos de la Compañía.

2.15 PATRIMONIO, RESERVAS, UTILIDADES Y DIVIDENDOS

Capital Social
El capital representa el valor nominal de las acciones ordinarias que han sido emitidas. Una prima en la emisión incluye cualquier premio recibido en la emisión del capital. En Ecuador las acciones preferentes no están vigentes.

Los costos directamente atribuibles, de haberlos, a la emisión de nuevas acciones ordinarias u opciones sobre las mismas, son mostrados en el patrimonio como una deducción, neta de impuestos.

Resultados acumulados
Incluye las utilidades y pérdidas acumuladas de la Compañía, la utilidad o pérdida del periodo, reservas legales, reservas facultativas, y otras reservas.

Existen saldos de resultados acumulados cuya disposición está limitada por disposiciones estatutarias, decisión de la Junta de socios, o por disposiciones legales y reglamentarias, especialmente por lo dispuesto en el "Reglamento del Destino que se dará a los saldos de las cuentas reserva de Capital, reserva por donaciones, reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones, resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF y la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas empresa NIIF para las PyMES, superávit por valuación, utilidades de compañías holding y controladoras y designación e informe de Peritos..." expedido mediante Resolución de la Superintendencia de Compañías No. SC.G.ICI.CPAIFRS.11.07 de 9 de septiembre de 2011.

Reserva Legal.- La Ley de Compañías de la República del Ecuador exige que las compañías anónimas transfieran a reserva legal un porcentaje no menor al 10% de las utilidades netas anuales, hasta igualar por lo menos el 50% del capital social de la compañía. Dicha reserva no puede distribuirse a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la compañía; sin embargo, puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas futuras.

Resultados acumulados por la Aplicación de las NIIF por primera vez.- Surge de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PyMES) . Constituye el efecto de los ajustes a los saldos la fecha de transición a las NIIF y al período de transición comparativo. El saldo acreedor no se puede repartir como dividendo, se puede usar para absorber pérdidas y también capitalizar en el exceso de las pérdidas acumuladas o ser devuelto en caso de liquidación de la Compañía. En el año 2017 se utilizó la totalidad del saldo para absorber pérdidas.

Distribución de dividendos
Los dividendos distribuidos a los socios de la Compañía son reconocidos como un pasivo en los estados financieros en el período en que son aprobados por la Junta de Accionistas.

2.16 CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES

En mayo de 2015, el IASB ha realizado modificaciones limitadas a la NIIF para las PYMES, tras considerar la información recibida durante la revisión integral inicial, y tener en cuenta el hecho de que la NIIF para las PYMES es, todavía, una Norma nueva.

Entre las principales modificaciones introducidas, podemos mencionar lo siguiente:

(a) permitir una opción para usar el modelo de revaluación para propiedades, planta y equipo en la Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo;

(b) alinear los requerimientos principales para reconocimiento y medición de impuestos diferidos (Sección 29) con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias; y

(c) alinear los requerimientos principales para el reconocimiento y medición de activos para exploración y evaluación (Sección 34) con la NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales.

Otras enmiendas relevantes a la NIIF para PYMES son las siguientes:

Sección 2 Conceptos y Principios Generales.- Amplía la guía sobre la aplicación de la extensión de "costo o esfuerzo desproporcionado".

Sección 5 Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados.- Agrupación de partidas de otro resultado integral sobre la base de si son potencialmente reclasificables a resultados (o no), en concordancia con la actual NIC 1.

Sección 9 Estados Financieros Consolidados y Separados.- Adición de la opción del método de la participación para medir las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, en los estados financieros separados.

Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos.- Adición de una exención por "costo o esfuerzo desproporcionado" a la medición de inversiones en instrumentos de patrimonio a su valor razonable.

Sección 18 Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.- Cuando la vida útil de un activo intangible no pueda ser establecida con fiabilidad, la vida útil debe ser establecida mediante la mejor estimación de la gerencia y no deberá exceder los 10 años.

Sección 19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía.- Adición de una exención por "costo o esfuerzo desproporcionado" para el reconocimiento de activos intangibles separadamente en una combinación de negocios y adición de un requerimiento para todas las entidades de proporcionar una descripción cualitativa de los factores que componen cualquier plusvalía reconocida.

Sección 22 Pasivos y Patrimonio.- Adición de guías esclareciendo la clasificación de instrumentos como patrimonio o pasivo, en concordancia con la NIC 32.

Sección 33 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.- Alineación de la definición de "parte relacionada" con la NIC 24.

Sección 35 Transición a la NIIF para las PYMES.- La incorporación de una opción de permitir que se use la Sección 35 más de una vez sobre la base de las modificaciones de la NIIF 1.

Se requiere que las entidades que informen utilizando la NIIF para las PYMES apliquen las modificaciones a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2017.

Las modificaciones mencionadas, no afectan los Estados Financieros y políticas de la Compañía.

SECCIÓN 3. INFORMACIÓN SOBRE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 el efectivo y equivalente de efectivo consiste en saldos de caja general y saldos en los bancos:

	nota	2017	2016
		USD	USD
Efectivos en caja bancos:			
Caja Chica		200	200
Efectivo en Bancos (1)		437,600	219,589
Total Efectivo y equivalentes		**437,800**	**219,789**

(1) Incluye saldos mantenidos en las cuentas corrientes de Banco Pichincha C.A. y en el Banco de Guayaquil S.A.

3.2 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

En 2017 y 2016 corresponde a cuentas por cobrar por servicios de desarrollo de aplicaciones bancarias para el cliente relacionado TODO1 Services Inc., por USD 693.000 y USD 734.215 respectivamente. (Ver nota 3.11)

3.3 ANTICIPOS A EMPLEADOS, PROVEEDORES Y OTROS

Durante los años 2017 y 2016 comprende lo siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Anticipos a Proveedores		3,081
Prestamos al Personal (1)	23,678	19,699
Seguros Pagados por Anticipos	4,048	3,487
Total anticipo empleados, proveedores y otros	**27,726**	**26,268**

(1) Constituye principalmente préstamos hipotecarios y quirografarios de los empleados los cuales están pendientes de descuento en roles, que asciende a USD 23.593 en el 2017 (USD 19.073 en el 2016).

3.4 MUEBLES Y EQUIPOS

El detalle de muebles y equipo y sus movimientos anuales se aprecia en los siguientes resúmenes:

	2017	2016
	USD	USD
Costo		
Muebles y Enseres	14,108	14,108
Equipo de Oficina	40,085	38,579
Equipo de Computación	306,719	215,257
Equipo en importación (1)		15,481
Total Costo	**360,912**	**283,425**

Depreciación Acumulada		
Muebles y Enseres	(4,174)	(2,805)
Equipo de Oficina	(10,497)	(6,501)
Equipo de Computación	(189,127)	(152,597)
Total Depreciación Acumulada	**(203,798)**	**(161,903)**
Valor en libros	**157,113**	**121,522**

(1) Corresponde a la importación de 10 portátiles Lenovo Thinkpad P50, que al cierre 2016 se mantenía en importación. En enero 2017 los equipos fueron nacionalizados.

El movimiento en los años 2017 y 2016 se muestra en el siguiente cuadro:

	Costo 2017	Depreciación Acumulada 2017	Costo 2016	Depreciación Acumulada 2016
	USD	USD	USD	USD
Saldo al 1 de enero	**283,425**	**(161,903)**	**181,101**	**(134,878)**
Más Adiciones (1)	79,936	(42,914)	104,896	(27,505)
Más/menos Bajas (2)	(2,449)	1,019	(2,571)	480
Saldo al 31 de Diciembre	**360,912**	**(203,798)**	**283,425**	**(161,903)**

(1) Comprende principalmente la adquisición de equipos de computación por USD 78.430.

(2) En el año 2017 corresponde a la baja de dos equipos de computación por robo, de lo cual la aseguradora asumió USD 1.946, en cambio el año 2016 corresponde a la baja de un equipo de computación que fue robado en el interior del vehículo de uno de los empleados.

3.5 ACTIVOS INTANGIBLES

El detalle de intangibles netos de su amortización es el siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Costo		
Software	18,888	16,927
Total Costo	**18,888**	**16,927**
Amortización Acumulada		
Software	(11,931)	(7,797)
Total Amortización Acumulada	**(11,931)**	**(7,797)**
Saldo al 31 de diciembre	**6,957**	**9,130**

El movimiento en los años 2017 y 2016 se muestra en el siguiente cuadro:

	Costo 2017	Amortización Acumulada 2017	Costo 2016	Amortización Acumulada 2016
	USD	USD	USD	USD
Saldo al 1 de enero	**16,927**	**(7,797)**	**6,221**	**(6,221)**
Más Adiciones (1)	1,961	(4,133)	10,706	(1,576)
Saldo al 31 de Diciembre	**18,888**	**(11,931)**	**16,927**	**(7,797)**

(1) En el año 2016 corresponde a la adquisición de licencias de equipos de telefonía.

3.6 ARRENDAMIENTOS

Desde noviembre del 2013, la compañía es arrendataria de la oficina 4-A y 4-B del Edificio Alto Aragón, ubicado en la calle Lizardo García E10-80 y Av. 12 de Octubre en la ciudad de Quito. El plazo del contrato es de cinco años con opción de renovación, y con la entrega de una garantía de USD 9.000 y USD 1.050.

En junio del 2016, la compañía arrendó la oficina 4-C en el mismo predio (Edificio Alto Aragón). El plazo del contrato es de dos años con opción de renovación, con un canon mensual de USD 1.823 que se incrementará desde el primer mes del segundo año de acuerdo con el índice de inflación, y con la entrega de una garantía de USD 3.647.

Especificaciones de los contratos de arrendamiento, se detallan a continuación:

Consideraciones	Oficina 4-A	Oficina 4-B	Oficina 4-C
Plazo	5 años	5 años	2 años
Canon mensual	4,500	1,050	1,823
Incremento Canon	Desde 2do año el índice de inflación		Primer mes segundo año
Garantía	9,000	2,100	3,647
Garajes incluídos	94, 95, 96 y 97	56	76 y 77
Bodegas incluidas	41	12	77

El costo y gasto reconocido por arriendo al 31 de diciembre del 2017 asciende a USD 111.505 (USD 98.869 en el 2016).

Los pagos futuros de arrendamiento a partir del ejercicio siguiente y hasta los respectivos vencimientos se detallan a continuación:

Plazo	Pagos Futuros 2017	2016
	USD	USD
Un año	105,968	105,223
Entre un año y tres años	201,449	213,399
Mas de Tres Años	242,622	336,640
Totales	***550,040***	***655,263***

3.7 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle por concepto de pasivos por impuestos corrientes se detalla a continuación:

	2017	2016
	USD	USD
Retenciones Fuente e IVA	12,320	13,680
Impuesto a la Renta		18,091
Otros impuestos		1,611
Saldo al 31 de Diciembre	**12,320**	**33,382**

3.8 PASIVOS LABORALES CORTO PLAZO

El detalle se muestra a continuación:

	2017	2016
	USD	USD
Aportes y préstamos con la Seguridad Social	64,507	55,321
Pasivos laborales acumulados por pagar (1)	130,145	118,512
Bono de cumplimiento (2)	60,000	50,000
Participación trabajadores	38,497	31,199
Total pasivos acumulados y otros pasivos corrientes	**293,149**	**255,032**

(1) Incluye beneficios como Décimo Tercer y Décimo Cuarto Sueldo, Vacaciones y Fondos de Reserva.

(2) Corresponde a la provisión de bonificaciones que se pagará a los empleados en el transcurso del año 2018.

El movimiento de los pasivos laborales acumulados se muestra a continuación

	2017	2016
	USD	USD
Saldo al inicio del año	**118,512**	**82,528**
Provisión cargada a gastos	441,554	307,147
Monto Utilizado	(429,922)	(271,163)
Saldo al final del año	**130,145**	**118,512**

3.9 OBLIGACIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS LARGO PLAZO

La obligación de la Compañía por beneficios a los empleados por pagos por largos periodos de servicio, de acuerdo con las normas respectivas, se basa en una valoración actuarial integral con fecha de 31 de diciembre de 2017 y 2016 es como sigue:

	Jubilación patronal	Indemnizaciones Laborales	Total
	USD	USD	USD
Beneficios por obligaciones definidas al 31 de diciembre de 2015	**191,991**	**78,154**	**270,145**
Costo de servicios actuales	42,413	14,849	57,262
Costo de interés	12,115	4,856	16,971
Pérdidas y Ganancias actuariales	(31,276)	(16,729)	(48,005)
Beneficios Pagados		(7,033)	(7,033)
Efecto de reducciones y liquidaciones	(7,795)		(7,795)
Beneficios por obligaciones definidas al 31 de diciembre de 2016	**207,448**	**74,098**	**281,546**
Costo de servicios actuales	39,220	13,338	52,558
Costo de interés	15,476	5,445	20,921
Pérdidas y Ganancias actuariales	(65,379)	9,434	(55,945)
Beneficios Pagados		(17,196)	(17,196)
Efecto de reducciones y liquidaciones	(17,819)		(17,819)
Beneficios por obligaciones definidas al 31 de diciembre de 2017	**178,946**	**85,119**	**264,064**

Los supuestos utilizados para los cálculos de jubilación patronal y desahucio son los siguientes:

	2017	2016
Tasa de descuento (1)	8.3%	7.5%
Tasa de incremento salariales	1.5%	3.0%
Tasa de rotación de personal promedio	11.8%	11.8%
Tiempo de trabajo hasta la jubilación	25 años	25 años
Vida laboral promedio remanente	9,65 años	9,68 años
Tiempo de servicio promedio de los trabajadores activos	3,93 años	3,96 años
Expectativa de vida	Tabla de mortalidad IESS 2002	
Edad de jubilación	Sin límite	

(1) Para los años 2017 y 2016, conforme lo establece en su párrafo 28.17 la NIIF para PYMES, la metodología aplicada para obtener la tasa de descuento contempla dos puntos: la obtención de los rendimientos promedios de bonos emitidos por el Gobierno Ecuatoriano, y el promedio de dicha tasa con la tasa pasiva referencial del Banco Central del Ecuador.

Estas suposiciones han sido desarrolladas por la Administración con la asesoría del experto actuarial contratado y se consideran el mejor estimado gerencial. Sin embargo los cambios en estas tasas y supuestos pueden tener un importante efecto en los montos reportados.

Análisis de sensibilidad

El impacto en la provisión por la Jubilación Patronal ante cambios en las variables y supuestos usados es como sigue:

	Cambio de menos 0,5%	%	Cambio de mas 0,5%	%
Tasa de descuento	13,812	8.00%	(12,744)	-7.00%
Tasa de incremento salarial	(13,621)	-8.00%	14,697	8.00%
Tasa de rotación	6,941	4.00%	(6,691)	-4.00%

El impacto en la provisión por el desahucio ante cambios en las variables y supuestos usados es como sigue:

	Cambio de menos 0,5%	%	Cambio de mas 0,5%	%
Tasa de descuento	3,584	4.00%	(3,315)	-4.00%
Tasa de incremento salarial	(3,738)	-4.00%	4,008	5.00%
Tasa de rotación	3,358	-4.00%	3,504	4.00%

Siendo que las tasas de mortalidad y de crecimiento de las pensiones se mantienen constantes la mayor parte de las veces, no se efectúa análisis de sensibilidad sobre esas variables.

3.10 IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

Situación Tributaria
Cada año la compañía aplica la tarifa del 22% de las utilidades gravables obtenidas de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y de las reformas del Código de la Producción citadas más adelante.

Se encuentran pendientes de revisión por las autoridades tributarias los ejercicios 2014 al 2017.

Cambios en el Régimen legal tributario

El 9 de enero de 2017 se expidió el Decreto Ejecutivo No. 1287, que contiene el Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Incentivos Tributarios para Varios Sectores Productivos que dispone efectuar reformas a varios reglamentos relacionados a materias tributarias. Entre las principales reformas tributarias tenemos: definiciones para el cálculo de la deducción de empleados nuevos, se agrega una deducción adicional del 100 % por el pago de seguros de medicina cumpliendo ciertas condiciones, regulaciones a los servicios de transporte, etc. En septiembre de 2017, se emite la Ley Orgánica para la Aplicación de la consulta popular efectuada el 19 de febrero de 2017, y en su Quinta Disposición Transitoria Reforma la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, donde se norma específicamente la definición de paraísos fiscales. En octubre de 2017, se expide el Reglamento a la Ley Orgánica de Discapacidades, donde se aclaran los límites de deducciones tributarias.

En noviembre de 2017, se expidió la Resolución de la SENAE para establecer la tasa de servicio de control aduanero, cuya entrada en vigencia de la resolución fue a partir del 13 de noviembre de 2017, excepto para los regímenes aduaneros de excepción de "Tráfico Postal" y "Mensajería Acelerada" y los regímenes de Tránsito Aduanero y Transbordo, cuya entrada en vigencia será el 1 de enero de 2018.

El 7 de diciembre de 2017, mediante Decreto Ejecutivo 210, se determinan rebajas al anticipo de impuesto a la renta del ejercicio 2017 y mediante decreto 218 publicado en diciembre de 2017 se introducen reformas a la normativa del Código Orgánico de la producción, por el cual se establece que : Microempresas son ahora, entidades que tengan hasta USD 300.000 de ingresos, Pequeñas empresas con ingresos de hasta USD 1`000.000 y Medianas empresas hasta USD 5`000.000 de ingresos.

El 29 de diciembre de 2017 se expide la Ley Orgánica Reactivación Económica, Fortalecimiento Dolarización & Modernización Gestión Financiera, y entra en vigencia en enero de 2018, la cual entre las principales reformas tributarias incluye: la elevación de la tasa anual de impuesto a la renta corporativo del 22 al 25%, y cuando se trate de distribución a socios con domicilio en paraísos fiscales la tarifa es de 28%; la reducción de 10 puntos en la tasa por reinversión de utilidades solo se aplicara en sociedades exportadoras, turismo receptivo y en empresas que produzcan bienes con un componente nacional de mas del 50%, conforme el reglamento lo determine; eliminación del impuesto a las tierras rurales, ya no son deducibles las provisiones para jubilación y desahucio. Los pagos serán deducibles siempre y cuando no provengan de provisiones ya constituidas, independientemente de ser deducibles o no; quienes adquieran a organizaciones de la economía popular y solidaria (incluidos los artesanos parte de) que se encuentren dentro del rango de microempresas, podrán aplicar una deducción de hasta el 10% adicional de tales bienes y servicios; se elimina la devolución de puntos de IVA por pagos con tarjetas de crédito y debito.

Gasto Impuesto a la renta
El gasto por concepto de impuesto a la renta en los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 se presenta a continuación:

	2017	2016
	USD	USD
Gasto (Ingreso) impuesto a la renta		
Impuesto a la renta causado del año	22,973	35,028
Impuesto a la renta diferido	(74,755)	(3,571)
Total gasto impuesto a la renta	**(51,782)**	**31,458**

Impuesto a la renta corriente

La Compañía ha registrado la provisión para el pago 15% para los trabajadores e impuesto a la renta anual por el período terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de la siguiente forma:

	2017	2016
	USD	USD
Resultado del Ejercicio	256,649	207,993
Menos: 15% de participación de los trabajadores en las utilidades	(38,497)	(31,199)
Más/(menos) Partidas conciliatorias para llegar a la base imponible	(520,778)	(17,574)
Base imponible para el cálculo del impuesto a la renta	**(302,626)**	**159,220**
Impuesto calculado con la tarifa corporativa	**(66,578)**	**35,028**
Anticipo Mínimo determinado	22,973	16,919
Gasto impuesto causado del año	**22,973**	**35,028**
Tarifa de impuesto a la renta sobre la base imponible	-8%	22%

Impuesto a la renta diferido
El análisis de la formación de activos tributarios diferidos y pasivos tributarios diferidos se presenta a continuación:

	2017	2016
	USD	USD
Activos tributarios diferidos		
Jubilación patronal	44,737	45,639
Pérdidas Tributarias	75,657	
Subtotal Activos tributarios diferidos	**120,394**	**45,639**
Impuesto a la renta diferido neto	**120,394**	**45,639**

Impuesto a la renta diferido neto
El monto de cargo o ingreso en los resultados de los ejercicios 2017 y 2016 se muestra a continuación:

	2017	2016
	USD	USD
Activos tributarios diferidos		
Jubilación patronal	901	(3,400)
Pérdidas Tributarias	(75,657)	
Subtotal Activos tributarios diferidos	**(74,755)**	**(3,400)**
Pasivos tributarios diferidos		
Valuación al costo atribuido de propiedades y equipos	-	(171)
Subtotal Pasivos tributarios diferidos	**-**	**(171)**
Ingreso / Gasto por impuesto diferido	**(74,755)**	**(3,571)**

3.11 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los saldos de cuentas por cobrar y cuentas por pagar a partes relacionadas, son los siguientes:

	2017	2016
	USD	USD
Cuentas por cobrar Comerciales		
TODO 1 Services Inc.	693,000	734,216
Total Cuentas por cobrar Comerciales	**693,000**	**734,216**

Las transacciones durante el año con partes relacionadas fueron las siguientes:

	2017	2016
	USD	USD
Venta de servicios (TODO 1 Services Inc.)	3,833,683	2,986,467
Venta de servicios (TODO 1 Colombia)		50,000
Importación Equipos de Computación (TODO 1 Services Inc.)	58,072	72,146
Préstamos otorgados (TODO 1 Services Inc.)	500	

La Administración considera que estas transacciones fueron generadas bajo los mismos términos y condiciones que las que se hubiese realizado con terceros no relacionados.

Transacciones con Personal Gerencial y Directivo y con entidades que prestan servicios gerenciales clave
Las transacciones con la Gerencia clave incluyen Directores y empleados del Comité Ejecutivo. La remuneración de este personal se observa a continuación:

	2017	2016
	USD	USD
Beneficios de empleados de corto plazo		
Sueldos, bonificaciones y honorarios	206,414	113,630
Beneficios de Ley	38,011	19,327
Total Beneficios de corto plazo	**244,425**	**132,957**
Beneficios post-empleo y terminación	1,027	1,234
Total remuneración Gerencia principal	**245,452**	**134,191**

3.12 CAPITAL SOCIAL Y UTILIDADES RETENIDAS

Los cambios en el patrimonio de la Compañía de los ejercicios 2017 y 2016 se ven en detalle, en el estado de cambios en el patrimonio de los accionistas.

Capital Social

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre de 2017, comprende 811.211 acciones ordinarias de valor nominal de USD 1 cada una (711.211 en el año 2016), con derecho total a voto y a recibir dividendos.

El 19 de abril del 2017 se eleva a escritura pública la decisión de la Junta General de Accionistas sobre el aumento del capital social de la Compañía en la suma de USD 100.000, utilizando la totalidad de la cuenta Aportes para Futuras Capitalizaciones, siendo por tanto su nuevo capital social de USD 811.211, inscrita el 24 de mayo del 2017 en el Registro Mercantil.

3.13 INGRESOS OPERACIONALES

Comprende lo siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Desarrollo Tecnológico	3,833,683	2,986,467
Soporte Técnico	-	50,000
Total Ingresos Operacionales	**3,833,683**	**3,036,467**

3.14 COSTO DE VENTAS

El costo de ventas comprende lo siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Sueldos y Beneficios sociales	2,969,433	2,174,175
Depreciación	43,767	27,089
Arriendos	90,052	79,276
Seguros	229,588	166,471
Otros Costos Indirectos (1)	57,007	60,318
Total Costo de ventas	**3,389,848**	**2,507,328**

(1) Otros Costos Indirectos se debe principalmente a los siguientes conceptos:

	2017	2016
	USD	USD
Viajes	26,730	28,606
Canales de Internet	23,326	24,100

3.15 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración comprende lo siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Gastos de Administración		
Sueldos, salarios y beneficios	75,415	92,189
Honorarios, Comisiones y Dietas	36,081	54,895
Mantenimiento y Reparaciones	11,789	48,868
Impuestos y Contribuciones	10,999	30,815
Servicios Básicos	34,759	28,504
Arriendo	21,453	19,594
Otros gastos (1)	80,163	61,007
Total Gastos de Administración	**270,657**	**335,871**

(1) Otros Gastos incluye principalmente a los siguientes conceptos:

	2017	2016
	USD	USD
Materiales de Oficina	24,676	19,404
Gastos de Gestión	17,300	6,926

3.16 OTROS INGRESOS Y EGRESOS NO OPERACIONALES

Los Otros ingresos y egresos no operaciones comprenden lo siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Ingresos		
Ganancia Actuarial Obligación por Beneficios definidos	65,379	2,515
Otros	1,946	75
Egresos		
Baja de Activos	1,430	2,091
Total Otros Ingresos y Egresos No Operacionales	**65,894**	**499**

3.17 GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros comprenden lo siguiente:

	2017	2016
	USD	USD
Costo financiero por provisiones por beneficios de empleados	20,921	16,973
Total Gastos financieros	**20,921**	**16,973**

3.18 CONTRATOS PRINCIPALES

Contrato de prestación de servicios a TODO 1 SERVICES INC.

El 01 de septiembre de 2014, Unosystems S.A. (Ecuador) y TODO1 SERVICIES INC. (Estados Unidos), suscribieron el contrato de prestación de servicios técnico de desarrollo de software para la banca en línea personas y empresas, contrato que tiene fecha de última actualización el 1 de Julio del 2016, comprende principalmente lo siguiente:

Recursos de Trabajo: Para la ejecución de El Servicio EL Contratista asignará recursos propios, ingenieros de sistemas del área de Desarrollo, Arquitectura y Seguridad, quienes en conjunto deberán dedicar mínimo 160 horas mensuales efectivas a la prestación de el Servicio.

La tarifa de mes hombre es de USD 5.500 por recurso destinado al cumplimiento del contrato en un mínimo de 160 horas mensuales para cada uno de ellos.

El plazo del contrato es de un año contado desde el 1 de julio de 2016, prorrogables por periodos iguales.

3.19 EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de aprobación de los estados financieros, 14 de febrero del 2018, no se produjeron eventos que en la opinión de la administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo o requieran algún ajuste sobre dichos estados financieros, o que hayan implicado alguna revelación en los mismos.

Luis Fernando Gallegos
Apoderado Legal

Carmita Ghizaguano
Contadora General