

COIN ASESORIA INFORMATICA CIA. LTDA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO 2017

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Constitución y operaciones

COIN- ASESORIA INFORMATICA, fue constituida en Ecuador mediante escritura pública el 28 de agosto de 2008 con patrimonio y personalidad jurídica propia con duración de 99 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el registro mercantil. La compañía inicia sus actividades el 28 de agosto de 2008.

Por tanto, las presentas notas a los estados financieros incluyen las principales políticas contables, bajo las cuales la compañía se registra sus actividades comerciales durante el período a reportar y a futuro de acuerdo con las normas que dictan los actos de control.

Su domicilio principal es en la ciudad de Quito provincia de Pichincha y por la resolución de la Junta General podrá establecer agencias o sucursales en cualquier lugar del territorio nacional previo el cumplimiento de las normas legales.

El objeto social de la compañía es el desarrollo de software y afines.

1.2 Estados financieros con arreglo al NIIF

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre 2017 han sido emitidos bajo NIIF para PYMES y con la autorización del Consejo general posteriormente serán puestos a consideración la junta general de accionistas para su aprobación definitiva.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como se refiere la NIIF, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF-PYMES vigentes el 31 de diciembre del 2012 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan a estos estados financieros.

2.1 Base de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros de la compañía están preparados de acuerdo con las NIIF PYMES emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) normas que han sido adoptadas en 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.

Los estados financieros se han preparado basándose bajo el criterio del costo histórico. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables.

También exige que la administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

Incluye el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos.

2.4 Activos y pasivos financieros.

2.4.1 Clasificación.

La compañía clasifica los activos financieros en las siguientes categorías:

La clasificación depende al propósito para el cual se adquieren los activos o contratan los pasivos. La administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Los activos financieros se clasifican en: préstamos y cuentas por cobrar y activos mantenidos hasta su vencimiento, los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: otros pasivos financieros y otros pasivos no corrientes.

El 31 de diciembre del 2017 la compañía reconoce activos financieros en la categoría de cuentas por cobrar y pasivos financieros en la categoría de otros pasivos financieros cuyas categorías explican a continuación:

a) Cuentas por cobrar

Representado en el estado de situación financiera por cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables. Se incluyen en el activo corriente todas las cuentas por cobrar excepto por los vencimientos mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

b) Otros pasivos financieros y otros pasivos no corrientes.

Representados en el estado de situación financiera por proveedores y otra cuentas por pagar a compañías relacionadas. Se incluyen en el pasivo corriente todas las cuentas por pagar excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

2.4.2 Reconocimiento y medición inicial y posterior

Reconocimiento

La compañía reconoce un activo o pasivo financiero en los estados de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconoce cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción. Con posterioridad al reconocimiento inicial la compañía valoriza los mismos como se describe a continuación.

Medición posterior

a) Cuentas por cobrar y cuentas por cobrar

Posterior a su reconocimiento inicial se mide al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Cuentas por cobrar comerciales: Cuentas correspondientes a los ingresos reconocidos por los clientes por las ventas de servicios en el curso normal de los negocios. Son recibibles por la compañía en corto plazo, no devengan interés y se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

b) Otros pasivos financieros

Posteriormente a su reconocimiento inicial se mide en el costo amortizado aplicando el método del interés efectivo. En específico, la compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Proveedores: son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal de los negocios. Si se espera pagar en un año o menos se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan entre pasivos no corrientes. Se reconocen a su valor nominal y posteriormente se mide el costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.

2.4.3 Deterioro de los activos financieros

Se establece una provisión para pérdidas en sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeuda de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores para generar una provisión de cuentas incobrables.

2.5 Propiedades y equipo

Las propiedades y equipos son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo.

Los desembolsos posteriormente a la compra o adquisición son los capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros

desembolsos posteriores correspondientes a reparaciones o mantenimiento son registrados en resultados al momento que se hacen.

La depreciación de las propiedades y equipos es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes y considerando su valor residual. Debido al tipo de operaciones de la compañía, se han identificado componentes significativos que poseen vida útiles diferentes. Las estimaciones de vida útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

La vida útil estimada de propiedades y equipos son los siguientes:

TIPO DE BIENES	NÚMERO DE AÑOS
Muebles y enseres	10
Equipos de oficina	10
Equipos de cómputo	3
Veículos	5
Software	3

Las pérdidas y ganancias por las ventas de propiedades de equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

2.6 Detenciones de activos no financieros (propiedad y equipos)

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de detenciones cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por detenciones corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponden al mayor entre el monto neto que se obtendría de su venta a su valor en uso.

Se revisa anualmente la existencia de indicadores de detenciones sobre sus activos no financieros. En el caso que el monto del valor en libros del activo excede a su monto recuperable, la compañía registra una pérdida por detenciones en los resultados del ejercicio.

2.7 Impuesto a la renta corriente del año

Comprende el impuesto a renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de pérdidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En ese caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

Impuesto a la renta corriente:

El cargo por impuesto a renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en el que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 25% de las utilidades gravables, según la ley de impuestos tributaria interna.

Además para el cierre fiscal del año 2017, se aplica un anticipo de impuesto a la renta para empresas que manifiesten ingresos hasta \$ 300.000,00.

2.8 Beneficios a los empleados

a) Beneficios a corto plazo

Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- I. Participación de los trabajadores en las utilidades, calculada en función del 10% de la utilidad neta anual antes del impuesto a la Renta, según la legislación por la legislación societaria vigente.
- II. Décimos, once y dieciocho meses sueldo, se provisiona y paga de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

2.9 Provisiones Corrientes

Se registran provisiones cuando (i) tiene la obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (II) es probable que vaya hacer necesario un salida de recursos para liquidar la obligación y (III) el monto se ha estimado de forma fiable. Las montos de reconocidos como provisiones son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

2.10 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos se muestran netos de IVA, retenciones y descuentos otorgados a los clientes.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos que fluyen hacia la compañía, pueden ser medidos con fiabilidad y cuando la compañía ejerce la entrega de los bienes a los clientes.

ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía se encuentran

basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria o información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrán diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración. Las principales explicaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- El deterioro de los activos financieros de la compañía se evalúa con base en las políticas y estimaciones descritas en la nota 2.4.3.
- Propiedades y equipo: La determinación de las vidas útiles y valores residuales que se evalúan al cierre de cada año (nota 2.4).

3. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

4.1. Factores de Riesgo Financiero

Las actividades de la compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: Riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de flujo de efectivo y riesgo de precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de la Administración de riesgos de la compañía se concentra principalmente en la importancia de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la compañía.

La gerencia General tiene a su cargo de la Administración de riesgos de acuerdo con las políticas aprobadas. Dicha Gerencia identifica, evalúa y valora los riesgos financieros en coordinación estrecha con los departamentos de la compañía y proporciona guías y principios para Administración General de Riesgos, así como las políticas para cubrir áreas específicas tales como el riesgo de intereses, el riesgo de precios, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez y el riesgo de capitalización.

a) Riesgos de moneda:

1. Riesgos de tipo de cambio

La exposición de la compañía de riesgos de cambio es mínima debido a que no existen transacciones con entidades del exterior ni se realizan operaciones directas a la moneda funcional dólares estadounidenses.

4. Riesgos de precios

La principal exposición a la variación de precios se encuentra relacionada con los cambios en los precios competitivos en el mercado local.

iii. Riesgos de tasa de interés sobre el valor razonable y los flujos de efectivo:

El riesgo de tasa de interés para la compañía surge de endeudamiento. El endeudamiento a tasa variable expone a la compañía al riesgo de tasa de interés sobre sus flujos de efectivo. El endeudamiento a tasa fija expone la compañía al riesgo de la tasa de interés sobre el valor razonable de sus pasivos.

b) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito al cual está expuesta la compañía proviene principalmente de las cuentas por cobrar comerciales administradas por la Gerencia General. La compañía posee cláusulas los cuales están sujetas a las políticas, procedimientos y controles establecidos. Las líneas de crédito se fijan para todos los clientes con base en la calificación interna y su comportamiento de pago. Las cuentas por cobrar comerciales pendientes de pago son monitorizadas regularmente.

Respecto al riesgo de crédito asociado con los activos depreciables a la venta, la compañía solo realiza operaciones con el banco e instituciones financieras con calificación de riesgo superior determinada por las compañías independientes de calificación de riesgo.

c) Riesgo de liquidez

La compañía administra el riesgo de liquidez siendo su principal fuente de flujos de efectivo provenientes de sus actividades operacionales, mantiene líneas de financiamiento con bancos y utilizado efectivo y equivalentes de efectivo disponibles para cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo.

Basado en el actual desempeño operacional y su posición de liquidez la compañía estima que los flujos de efectivo provenientes de las actividades operacionales y el efectivo disponible serán suficientes para financiar el capital de trabajo y los requerimientos de pago de deudas por los próximos 12 meses en el futuro previsible.

d) Riesgos de capitalización

Los objetivos de la compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficio de otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consistente con el mercado, de la compañía mantenida su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula dividiendo la deuda por el capital total. El capital total se obtiene de la suma de la deuda y el total del patrimonio. A la fecha de transición no existe endeudamiento que evidencie un riesgo de capitalización.

4. ASPECTOS RELEVANTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las principales modificaciones en los estados de activo son:

Acreditados entregados a reservas provisionales por el valor S de 11.276,43

Se mantiene un crédito tributario de impuesto a la renta para el año 2016 de S 4.113,50

En las cuentas de pólizas hubo variaciones por:

Primeros realizado por la empresa PLUS SERVICE a corto plazo por el valor de S 36.771,02, sin intereses ni recargos.

Se realizó un aumento de pago al IESS por gastos omitidos por el valor de S 2.008,22 para el pago en un año, el valor reflejado en el balance.

5. IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

Consultación tributaria - consultó del Impuesto a la Renta Corriente

A continuación, se detalla la determinación del Impuesto a Renta corriente sobre los años determinados al 31 de diciembre del 2016 y 2017.

	2016	2017
Resultado del año antes de participación laboral e Impuesto a la Renta	1233.90	176.13
Menos - participación a los trabajadores	0	26,71
Menos - amortización perdidas tributarias	-	-
Mas - gastos no deducibles	12569.28	1781.28
Base tributaria	13903.18	1932.12
Tasa impositiva	22%	21%
Impuesto a Renta	3058.70	405.75

El impuesto a la renta por el año 2017 es de S 405.75, el mismo que no se paga al Servicio de Rentas Internas porque se mantiene crédito tributario de años anteriores.

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Este impuesto se graba al valor de transferencia de los servicios comercializados por la compañía a la tarifa del 12% y es calculado en base a los precios de venta (Valor total de facturas en cierre final).

6. CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito pagado de la compañía al 31 de diciembre del 2017 comprende una participación accionaria de 1000.00 en poder de 3 socios con participaciones de 333.33 ud de 2 socios y 1 con el 333.34 ud.

7. RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS

Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente la compañía debe apropiarse por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% de capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

Resultados acumulados

Los resultados (Utilidades o pérdidas) de cada operación son incluidos en este rubro, reconociendo registros que permitan identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la junta general de accionistas y cumplimiento las disposiciones normativas aplicables, los utilidades pueden ser distribuidas o destinadas a reservas, mientras que los pérdidas se mantienen en resultados acumulados o se compensan con la reserva legal o otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los socios.

8. EVENTOS CONSECUTENTES

Entre 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros (31 de marzo del 2018) no se produjeron eventos que la opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no hayan revelado en los mismos.

Elaborado por:



JACQUELINE PONTO

CONTADOR