

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PAYMENTSOF S.A.  
AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.**

**NOTA DE PRESENTACION**

**PAYMENTSOF S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

La compañía PAYMENTSOF S.A. en cumplimiento de lo ordenado en la Resolución No. SC-IJ-DJC-G-13-0003108, de la Superintendencia de Compañías de Guayaquil, dictada por el Especialista Jurídico Supervisor, Ab. Mario Barberan Vera el 28 de mayo del 2013; quedó inscrita mediante escritura pública junto con la resolución antes mencionada la misma que contiene la Constitución de PAYMENTSOF S.A., de fojas 72.118 a 72.144, Registro Mercantil número 10.722

**DESCRIPCION DEL NEGOCIO**

PAYMENTSOF S.A. se dedica a actividades de manejo, suministro y control de sistemas de transmisión, en su local ubicado en las calles General Córdova 603 y Mendiburo.

**NOTA DE POLITICAS CONTABLES Y ESTIMACIONES**

**PAYMENTSOF S.A.**

**RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

Las principales políticas contables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en el transcurso del año 2014:

**Bases de preparación.-**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales corresponden a las Normas e interpretaciones emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) y oficializadas por resoluciones de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, las que comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

#### **Uso de estimaciones.-**

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia efectúe estimados que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a: la depreciación de los bienes del activo fijo, la amortización del activo diferido y la provisión para beneficios sociales.

#### **Efectivo y equivalentes de efectivo.-**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos, los sobregiros bancarios se presentan como pasivos corrientes.

#### **Inventarios.-**

Los inventarios se valúan al costo o al valor neto realizable, el que sea menor. El costo incluye los costos de fabricación o adquisición aplicando el método de valuación del costo promedio. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costos estimados para poner los inventarios en condición de venta y para realizar su comercialización.

#### **Propiedad, planta y equipo.-**

El rubro propiedad, planta y equipo se presenta al costo, neto de la depreciación acumulada. Asimismo, cuando se vende o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación acumulada, y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de ganancias y pérdidas. El costo inicial de la propiedad, planta y equipo comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar el activo en condiciones de trabajo y uso. Los desembolsos incurridos después de que los activos fijos se hayan puesto en operación, tales como reparaciones y mantenimientos, se cargan a los resultados del período en que se incurran los costos. En el caso en que se demuestre claramente que los desembolsos resultarán en beneficios futuros por el uso de la propiedad, planta y equipo, más allá de su performance



original, estos son capitalizados como un costo adicional de la propiedad, planta y equipo.

La depreciación se calcula mediante el método de línea recta, utilizando las siguientes vidas útiles estimadas:

Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcos y similares 20 años

Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10 años

Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 5 años

Equipos de cómputo y software 3 años

La vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el período de depreciación son consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos de las partidas de propiedad, planta y equipo.

#### **Compensación por tiempo de servicios.-**

La provisión por compensación por tiempo de servicios se contabiliza con cargo a resultados a medida que se devenga. El cálculo y registro de la provisión se hace por el monto íntegro de los derechos indemnizatorios del personal.

#### **Préstamo bancario.**

Al 31 de diciembre del 2014, los préstamos bancarios se reconocen inicialmente al costo que corresponde a su valor razonable a la fecha de la transacción, neto de los costos incurridos, posteriormente, se registran a su costo amortizado. Asimismo los préstamos se presentan neto de los intereses devengados.

#### **Reconocimiento de ingresos, costos y gastos.-**

Los ingresos por ventas de productos y el costo de ventas relacionado, son reconocidos cuando se ha entregado el bien y se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, y en el caso de los primeros sea probable que los beneficios económicos relacionados con la transacción, fluyan a la compañía. Los ingresos por intereses se reconocen en base al rendimiento efectivo en proporción al tiempo transcurrido. Los demás ingresos y gastos se reconocen cuando se devengan.

#### **Provisiones.-**

Se reconoce una provisión sólo cuando la compañía tiene una obligación actual (legal o implícita) presente como resultado de un evento pasado, es probable

que se requieran recursos para cancelar la obligación y se pueda estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del balance general.

**Contingencias.-**

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

**NOTA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO: \$4.288,28**

|                    |                  |
|--------------------|------------------|
| Bco. Internacional | \$3.298,28       |
| Bco. Bolivariano   | <u>\$ 990.00</u> |

**NOTA DE ACTIVOS FINANCIEROS:**

|                                                           |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <u>Documentos y cuentas por cobrar clientes no relac.</u> | <b>\$3.870,07</b> |
| Cuentas por Cobrar Clientes                               | \$3.870,07        |

**NOTA DE CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA): \$31,80**

|                                                       |         |
|-------------------------------------------------------|---------|
| C.T. I.V.A. por Compras Locales de Bienes y Servicios | \$31,80 |
|-------------------------------------------------------|---------|

**NOTA DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR:**

**NOTA DE OBLIG. CORRIENTES CON LA ADMINIST. TRIBUTARIA: \$1.117,70**

|                                                   |          |
|---------------------------------------------------|----------|
| Retenciones en la fuente del imp. renta por pagar | \$2,65   |
| Impuesto por Pagar del Ejercicio                  | 1.115.05 |

**NOTA DE PRESTAMOS DE ACCIONISTA: \$2.000,00**

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| Préstamos de Accionistas Locales | \$2.000,00 |
|----------------------------------|------------|

**NOTA DEL CAPITAL:** \$800,00

Roberto Antonio Dalmau Rivadeneira \$400,00  
Technobicon S.A. \$400,00

**NOTA DE RESERVA LEGAL:** \$400,00

Reserva Legal \$400,00

**NOTA DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO:** \$3.872,45

Utilidad del presente ejercicio: \$3.872,45

**NOTAS DEL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**NOTA DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:** \$6.200,00

VENTA DE SERVICIOS:

Ventas netas locales con 12% de IVA \$6.200,00

**NOTA DE LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS:**

Honorarios \$600,00

**IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS:** \$97,00

Cámara de comercio \$ 97,00

**PAGOS POR OTROS SUMINISTROS Y SERVICIOS:** \$322,50

Otros suministro \$ 322.50

Gastos no deducibles

\$-297,00

UTILIDAD DEL EJERCICIO:

5.180.50

  
Cpa. Maria Moran Dominguez  
CONTADOR  
C.C. No. 0919993527