



CARDTECH ECUATORIANA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS 2014 – 2015

1.- INFORMACIÓN GENERAL

CARDTECH ECUATORIANA S.A., (La Compañía) es una sociedad anónima, constituida en febrero 12 del 2010 en la ciudad de Guayaquil – Ecuador, siendo inscrita en el Registro Mercantil el 11 de febrero del mismo año. Sus actividades principales son las VENTA DE CAJEROS. Hasta el 31 de diciembre del 2015.

2.- ANALISIS DE BALANCES Y NOTAS

CARDTECH ECUATORIANA S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CLASIFICADO
(Expresado en dólares)

	<u>Notas</u>	<u>Saldos al</u> <u>31-dic-15</u>	<u>Saldos al</u> <u>31-dic-14</u>
Activos			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>1</u>	6.748,14	296.771,24
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	<u>2</u>	7.701,98	4.200,00
Cuentas por cobrar clientes relacionados	<u>3</u>	724,31	724,31
Otros Activos Corrientes	<u>4</u>	201.142,22	35.618,02
Inventarios	<u>5</u>	-	109.700,99
Activos por impuestos corrientes	<u>6</u>	68.463,47	3.123,31
Total Activos Corrientes		284.780,12	450.137,87
Activos No Corrientes			
Propiedades y equipo - Neto	<u>7</u>	613.483,42	44.599,91
Total Activos No Corrientes		613.483,42	44.599,91



CARDTECH ECUATORIANA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS 2014 – 2015

TOTAL ACTIVOS		<u>898.263,54</u>	<u>494.737,78</u>
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar	<u>8</u>	143.720,04	312.110,27
Provisiones	<u>9</u>	3.364,71	5.736,79
Otras obligaciones corrientes / Accionistas	<u>10</u>	<u>172.908,77</u>	<u>94.117,87</u>
Total Pasivos Corrientes		319.993,52	411.964,93
Pasivos largo plazo	<u>11</u>	<u>429.376,50</u>	<u> </u>
Total Pasivos		<u>749.370,02</u>	<u>411.964,93</u>
Patrimonio			
Capital			
Capital social		120.000,00	40.000,00
Resultados Acumulados		31.644,29	531,88
Aporte Futuras Capitalizaciones	<u>12</u>	-	25.000,00
Utilidad/(Pérdida)del Ejercicio Actual		<u>(2.750,77)</u>	<u>17.240,97</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>898.263,54</u>	<u>494.737,78</u>

CARDTECH ECUATORIANA S.A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR FUNCION
(Expresado en dólares)

	<u>Saldos al</u> <u>31-dic-15</u>	<u>Saldos al</u> <u>31-dic-14</u>
Ingresos de actividades ordinarias	171.914,71	443.395,00
Ventas servicios exterior	202.100,00	
Ventas Tarifa Cero	381,56	30.000,00
Otros Ingresos	2.854,42	1.554,24
Margen bruto	<u>377.250,69</u>	<u>474.949,24</u>
Costos		
Costos	77.148,51	151.862,55
Gastos:		
Gastos de administración	188.358,15	160.853,69
Gastos de venta	107.909,05	124.760,20
Otros gastos:		
Gastos financieros	1.330,92	2.124,86
Utilidad antes de participación trabajadores		
Impuesto a la renta de operaciones	<u>2.504,06</u>	<u>35.347,84</u>
continuidas		
Participación trabajadores	318,38	5.302,18
Impuesto a las ganancias / IR	4.936,45	12.804,69
Utilidad de operaciones continuadas	<u>(2.750,77)</u>	<u>17.240,97</u>
Resultado integral total del año	<u>(2.750,77)</u>	<u>17.240,97</u>

CARDTECH ECUATORIANA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS 2014 – 2015

NOTA 1	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Caja Chica	19,38	574,75
Banco Pichincha	6.483,60	278.144,13
Banco de Guayaquil	1,34	18.052,36
Banco Internacional	243,82	
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6.748,14	296.771,24

La compañía operó el año 2015 decreciendo en saldos efectivos a diferencia del año 2014, quedando como resultado saldo positivo en todos los bancos.

NOTA 2	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Cuentas por cobrar clientes	3.556,00	
Préstamo trabajadores	4.145,98	
Deudores Varios	14.475,11	4.200,00
Total Cuentas por Cobrar no Relacionados	22.177,09	4.200,00

Para el año 2015 la compañía termina con cuentas por cobrar por ventas por un valor mínimo al igual que préstamos a trabajadores y deudores varios.

NOTA 3	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Cuentas por cobrar Compañías relacionadas	724,31	724,31
Total Activo Exigible	724,31	724,31

La compañía aún mantiene este valor como cuenta por cobrar a compañías relacionadas.

NOTA 4	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Otros Activos	34.755,18	31.018,02
Garantías:	1.000,00	4.600,00
Total Otros Activos	35.755,18	35.618,02

Para este año se liquidó una de las garantías que se tenía y la cuenta ha disminuido, por el contrario otros activos aumentaron en 3.737,16.

NOTA 5	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Importaciones en Tránsito	-	109.700,99
Total Inventario	-	109.700,99

Para el 2015 la compañía no mantuvo ningún inventario al final del periodo.

NOTA 6	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Iva Pagado	240,34	
Iva Importaciones	114,32	
Credito Tributario Compras	14.079,04	
Credito Tributario IVA	54.029,77	3.123,31

CARDECH ECUATORIANA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS 2014 – 2015

Total Impuestos Corrientes	<u>68.463,47</u>	<u>3.123,31</u>
-----------------------------------	-------------------------	------------------------

En vista de que la empresa tuvo menores ventas pero si mantuvo gastos fijos, los ivas por crédito tributario han aumentado.

NOTA 7	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Terrenos	500.000,00	
Maquinaria y Equipos		36.202,63
Equipo de Computación	64.991,11	
Software	8.806,57	4.992,22
Equipos de Oficina	1.460,00	1.460,00
Muebles y Enseres	11.652,48	5.090,18
(-) Depreciación Propiedad Planta y Equipo	16.989,70	1.256,00
	<u>(26.171,62)</u>	<u>-4.401,12</u>
Total Propiedad Planta y Equipo	<u>577.728,24</u>	<u>44.599,91</u>

Los activos se han incrementado puesto que para el periodo fiscal 2015 se hizo efectiva la compra de un bien inmueble en la ciudad de Quito.

NOTA 8	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Tarjetas de Crédito		7.618,48
Anticipo proveedores	16.048,29	
Proveedores del Exterior	186.667,11	2.930,98
less por Pagar	71.317,40	160.000,27
Proveedores Locales	3.846,15	279,50
	<u>1.177,77</u>	<u>127.384,88</u>

CARDTECH ECUATORIANA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS 2014 – 2015

Fiscales	<u>8.108,84</u>	<u>13.896,16</u>
Total Cuentas por Pagar	<u>287.165,56</u>	<u>312.110,27</u>

Para este año fiscal se han liquidado la mayoría de cuentas por pagar, quedando únicamente aquellas que son básicas para el negocio.

NOTA 9	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Décimo Tercero	704,93	111,93
Décimo Cuarto	429,63	106,00
Utilidades por Pagar	318,38	5.302,18
Vacaciones por Pagar	<u>2.230,15</u>	<u>216,68</u>
Total Provisiones	<u>3.683,09</u>	<u>5.736,79</u>

En las provisiones han disminuido en vista de que la utilidad el rubro más alto en comparación al periodo anterior para el 2015 disminuyó en un valor considerable.

NOTA 10	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
Accionista Sr. César Sánchez	172.908,77	51.414,66
Compañías Relacionadas	<u>42.903,21</u>	<u>42.703,21</u>
Total Accionistas Corriente	<u>215.811,98</u>	<u>94.117,87</u>

Las cuentas por pagar a los accionistas han incrementado en vista de la disminución de la facturación.

NOTA 11	Saldos al 31-dic-15	Saldos al 31-dic-14
----------------	--------------------------------	--------------------------------



CARDECH ECUATORIANA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS 2014 – 2015

Pasivos Largo plazo

429.376,50

Pasivos Largo plazo

429.376,50

El pasivo a largo plazo es la deuda contraída para el pago del bien inmueble.

Representante Legal

Contador

