

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

Eventos Posteriores

Los eventos posteriores al cierre del ejercicio que proveen información adicional sobre la situación financiera de la Compañía a la fecha del estado de situación financiera (eventos de ajuste) son incluidos en los estados financieros. Los eventos posteriores que no son eventos de ajuste son expuestos en notas a los estados financieros.

3. Efectivo en Caja y Bancos

Efectivo en caja y bancos consistían de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Caja	4,608	589
Bancos	2,923	314,984
	<u>7,531</u>	<u>315,573</u>

4. Inversiones Temporales

Al 31 de Diciembre del 2014, las inversiones temporales consistían en certificados de inversión múltiples, con vencimientos de hasta 180 días e interés del 1.85% al 5.00%.

Los certificados de inversión se encontraban entregados en garantías a un banco local por el fiel cumplimiento de contrato por el análisis, diseño, programación y comercialización de equipos de SOFTWARE A2iA "CHECKREADER", A2iA "Mobility", SignPlus de SOFTPRO y sistemas de Cámara de Compensación denominado CHEQSCAN y comercialización de equipos de escaneo Panini.

5. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar consistían de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Clientes	62,834	6,861
Funcionarios y empleados	1,709	12,084
Anticipos a proveedores	352,596	533,758
	<u>417,139</u>	<u>552,703</u>

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

6. Partes Relacionadas (continuación)

Saldos y Transacciones con Accionista y Compañía Relacionada (continuación)

Las cuentas por pagar a accionista y compañía relacionada representan préstamos, servicios administrativos de personal y pagos realizados por la compañía, sin fecha específica de vencimiento y sin interés.

Durante los años 2015 y 2014, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con compañías relacionadas:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Gastos de Ventas:		
Asesoría Comercial y técnica en proyectos	139,425	51,290
Honorarios Profesionales	36,000	24,000

Las transacciones se efectuaron en términos y condiciones definidos entre las partes.

Administración y Alta Dirección

Los miembros de la alta administración y demás personas que asumen la gestión de la Compañía PLANMARKET S. A., incluyendo a la Gerencia General, así como los accionistas que la representan, no han participado al 31 de Diciembre del 2015 y 2014 en transacciones no habituales y/o relevantes.

Durante los años terminados al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, el Directorio no realizó pagos por asesorías ni otros rubros por compensaciones, así como tampoco se mantienen otras transacciones realizadas y que no hayan sido reveladas en sus notas.

Durante los años 2015 y 2014 no se han pagado indemnizaciones a ejecutivos y gerentes.

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

7. Inventarios

Los inventarios consistían de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Equipos Panini	-	156,041
Repuestos	3,555	10,447
	<u>3,555</u>	<u>166,488</u>

8. Propiedades y Equipos

Los movimientos de propiedades y equipos fueron como sigue:

	Edificio al Costo	Instalaciones al Costo	Muebles y Enseres al Costo	Equipos de Computación al Costo	Vehículos al Costo	Total Costo	Depreciación Acumulada	Total
	<i>(US Dólares)</i>							
Costo o valuación:								
Saldos al 31 de Diciembre del 2013	11,500	55,950	45,702	27,611	-	140,763	(37,932)	102,831
Adiciones	-	3,251	15,606	33,251	34,910	87,018	(17,184)	69,834
Saldos al 31 de Diciembre del 2014	11,500	59,201	61,308	60,862	34,910	227,781	(55,116)	172,665
Adiciones	-	-	375	123,028	91,955	215,358	(87,106)	128,252
Regularizaciones	-	-	-	(706)	-	(706)	-	(706)
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	<u>11,500</u>	<u>59,201</u>	<u>61,683</u>	<u>183,184</u>	<u>126,865</u>	<u>442,433</u>	<u>(142,222)</u>	<u>300,211</u>

9. Préstamos

Los préstamos consistían de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Garantizados al costo amortizado:		
Sobregiros bancarios	2,000	-
Préstamos bancarios	160,146	16,166
	<u>162,146</u>	<u>16,166</u>
Clasificación:		
Corriente	69,492	10,510
No corriente	92,654	5,656
	<u>162,146</u>	<u>16,166</u>

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

9. Préstamos (continuación)

Resumen de acuerdos de los préstamos:

Acreedor	Tipo de Préstamos	Tipo de Amortización	Tasa Anual		Plazo hasta	31 de diciembre			
			2015	2014		2015		2014	
						Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
<i>(US Dólares)</i>									
Préstamos bancarios:									
Banco Guayaquil S. A.	Hipotecario	Mensual	11.23%	11.23%	Jun. 2016	5,719	-	10,510	5,656
Banco Guayaquil S. A.	Hipotecario	Mensual	11.23%	-	Mya. 2020	10,907	48,210	-	-
Banco del Bolívariano C. A.	Hipotecario	Mensual	11.08%	-	Jul. 2016	17,500	-	-	-
Banco del Bolívariano C. A.	Hipotecario	Mensual	11.08%	-	Abr. 2018	33,366	44,444	-	-
						67,492	92,654	10,510	5,656

Los vencimientos de las obligaciones a largo plazo son como sigue:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
2016	-	5,656
2017	45,568	-
2018	24,814	-
2019	15,343	-
2020	6,929	-
	92,654	5,656

10. Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar consisten de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Proveedores	277,206	403,947
Empleados por pagar	86,783	41,430
Anticipos de clientes	9,507	12,253
Otras	54,303	7,727
	427,799	465,357

Las cuentas por pagar a proveedores representan facturas por compras de equipos y servicios, con plazos de hasta 90 días y no devengan interés.

Las cuentas por pagar anticipos de clientes representan anticipos entregados para compras de equipos a liquidarse en el primer trimestre del año 2015.

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

11. Obligaciones Acumuladas

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Beneficios sociales	22,526	40,346
Participación de trabajadores	29,378	40,335
	51,904	80,681

Los movimientos de las obligaciones acumuladas por los años terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014 fueron como sigue:

	Beneficios Sociales	Participación de Trabajadores
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldos al 31 de Diciembre del 2013	15,141	3,356
Provisiones	126,247	40,335
Pagos	(101,042)	(3,356)
Saldos al 31 de Diciembre del 2014	40,346	40,335
Provisiones	47,198	29,378
Pagos	(65,018)	(40,335)
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	22,526	29,378

12. Impuestos

Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes

Los activos y pasivos por impuestos corrientes consistían de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Activos por impuestos corrientes:		
Impuesto al valor Agregado y retenciones	429,331	368,863
Retenciones en la fuente y anticipo de impuesto a la renta	124,753	99,548
Impuesto a la salida de divisas	117,931	155,040
	672,015	623,451
Pasivos por impuestos corrientes:		
Retenciones de impuesto al valor agregado por pagar	17,622	13,007
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagar	3,561	23,298
	21,183	36,305

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

12. Impuestos (continuación)

Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes (continuación)

Los movimientos de la cuenta "impuesto a la renta por pagar" por los años terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014 fueron como sigue:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al principio del año	-	-
Provisión con cargo a resultados	43,911	70,105
Pagos	<u>(43,911)</u>	<u>(70,105)</u>
Saldo al final del año	-	-

Impuesto a la Renta

El gasto por impuesto a la renta consistía de lo siguiente:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Gasto del impuesto corriente	43,911	70,105
Gasto del impuesto diferido relacionado con el origen y reverso de diferencias temporarias	-	-
	<u>43,911</u>	<u>70,105</u>

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, fue como sigue:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Utilidad antes de impuesto a la renta	166,477	228,563
Más (menos) partidas de conciliación:		
Gastos no deducibles	10,236	90,096
Utilidad gravable	<u>176,713</u>	<u>318,659</u>
Tasa de impuesto	22%	22%
Impuesto a la renta causado	<u>38,877</u>	<u>70,105</u>
Impuesto a la renta mínimo a pagar	<u>43,911</u>	<u>70,105</u>

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

12. Impuestos (continuación)

Reformas Tributarias (continuación)

Resolución No. CPT-02-2015 refórmese la resolución No. CPT-03-2012, publicada en el suplemento del registro oficial no. 713 de 30 de mayo de 2012, reformado mediante resolución No. CPT-07-2012 de 26 de diciembre de 2012, publicada en el cuarto suplemento del registro oficial no. 859 de 28 de diciembre de 2012; reformada mediante resolución No. CPT- 02-2013, publicada en el registro oficial no. 890 de 13 de febrero de 2013; y, posteriormente reformada mediante resolución No. CPT -04-2013 de 23 de diciembre de 2013, publicado en el cuarto suplemento del registro oficial No. 152 de 27 de Diciembre de 2013; establécese el listado de materias primas, insumos y bienes de capital, por cuyas importaciones, realizadas con la finalidad de ser incorporados en procesos productivos, se genere y pague el impuesto a la salida de divisas que, a su vez, podrá ser utilizado como crédito tributario, que se aplicará para el pago del impuesto a la renta del propio contribuyente, por cinco ejercicios fiscales, de conformidad con la normativa tributaria vigente.

Se emitió Circular No. NAC-DGECCGC15-00000014 los casilleros que se deberán tomar en cuenta para efectos de calcular el anticipo del Impuesto a la Renta.

Tasa Efectiva

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, la tasa efectiva de impuesto fueron:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Utilidad antes de provisión para impuesto a la renta	166,477	228,563
Impuesto a la renta corriente	43,911	70,105
Tasa efectiva de impuesto	26.38%	30.67%

Durante los años 2015 y 2014, el cambio en la tasa efectiva de impuesto fueron como sigue:

	2015	2014
Tasa impositivo legal	22.00%	22.00%
Aumento por gastos no deducibles	4.38%	8.67%
Tasa impositiva efectiva	26.38%	30.67%

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

13. Obligación por Beneficios Definidos

La obligación por beneficios definidos consiste de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Jubilación patronal - beneficios post empleo	17,791	13,526
Bonificación por desahucio - beneficios por terminación	11,181	8,930
	28,972	22,456

Jubilación Patronal – Beneficio Post Empleo

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal fueron como sigue:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al principio del año	13,526	10,821
Costo laboral por servicios actuales	4,559	4,371
Costo financiero	190	527
Ganancias (pérdidas) actuariales	(484)	(2,193)
Saldo al fin del año	17,791	13,526

Bonificación por Desahucio – Beneficio por Terminación

El movimiento en el valor presente de obligación de bonificación por desahucio fue como sigue:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al principio del año	8,930	7,349
Costo laboral por servicios actuales	2,898	2,523
Costo financiero	122	348
Ganancias (pérdidas) actuariales	(769)	(1,290)
Saldo al fin del año	11,181	8,930

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados al 31 de Diciembre del 2015 y 2014 por un actuario independiente.

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

13. Obligación por Beneficios Definidos (continuación)

Los importes reconocidos en los resultados respecto a dichos planes de beneficios definidos fueron los siguientes:

	2015	2014
		(US Dólares)
Costo laboral por servicios actuales	7,457	6,894
Costo financiero	312	875
Ganancias (pérdidas) actuariales	-	(3,483)
	<u>7,769</u>	<u>4,286</u>

14. Ingresos Diferidos

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, ingresos diferidos registran anticipos del Banco de pichincha C. A. para compras de equipos, facturados por la Compañía en el 2013 y pendientes de entrega.

15. Instrumentos Financieros

Gestión de Riesgos Financieros

Los principales pasivos financieros de la Compañía, corresponden a con proveedores locales y del exterior y otras cuentas por pagar. La finalidad principal de estos pasivos financieros es financiar las operaciones de la Compañía. La Compañía cuenta con deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y efectivo que provienen directamente de sus operaciones.

La Compañía se encuentra expuesta a los riesgos de mercado, de crédito y de liquidez.

La gerencia revisa y aprueba las políticas para manejar cada uno de estos riesgos que se resumen a continuación:

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable de los flujos futuros de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en los precios de mercado. En el caso de la Compañía, los precios de mercado comprenden dos tipos de riesgo: El riesgo de tasa de interés y el riesgo de moneda. Los instrumentos financieros afectados por los riesgos de mercado incluyen los depósitos.

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

16. Capital Pagado

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, el capital pagado consiste de 20.800 acciones ordinarias con un valor nominal unitario de US\$1.00.

Los aportes para futuro aumento de capital fueron integrados en efectivo en el año 2015 y 2014.

17. Gastos de Ventas y Administración

Los gastos de administración consisten de lo siguiente:

	2015	2014
	<i>(US Dólares)</i>	
Sueldos	546,419	489,130
Honorarios profesionales	272,760	91,632
Beneficios sociales	141,699	147,222
Viajes	121,632	87,612
Servicios básicos	83,955	20,441
Depreciación	87,106	17,184
Arriendos	49,581	49,286
Servicios Locales	139,425	54,447
Participación Trabajadores	29,378	40,335
Mantenimiento y Reparación	28,613	11,502
Seguros	23,319	15,936
Suministros y Materiales	5,413	10,374
Provisión para Jubilación patronal y Desahucio	9,043	7,770
Otros	101,855	145,142
	<u>1,640,198</u>	<u>1,188,013</u>

18. Hechos Ocurridos Después del Período Sobre el que se Informa

Entre el 31 de Diciembre del 2015 y la fecha de emisión de los estados financieros (24 de Febrero del 2016) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.