

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

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	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Caja	208	264
Bancos	89,486	8,257
	<u>89,694</u>	<u>8,521</u>

4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Clientes	99,395	4,277
Funcionarios y empleados	958	2,248
Anticipos a proveedores	42	2,415
	<u>100,395</u>	<u>8,940</u>

Las cuentas por cobrar clientes representan principalmente facturas por servicios de consultoría y mantenimientos de sistemas de información, con plazo de hasta 30 días y sin interés.

4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)

Un detalle de la antigüedad de las cuentas por cobrar vencidas pero no deterioradas es como sigue:

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Por vencer	99,395	4,277
Vencidos:	-	-
1 - 30	-	-
	<u>99,395</u>	<u>4,277</u>

5. Partes Relacionadas

Saldos y Transacciones con Accionista y Compañía Relacionada

Las cuentas por cobrar y por pagar con accionista y compañía relacionada, consistían de lo siguiente:

	Naturaleza de la Relación	País	31 de Diciembre	
			2017	2016
			<i>(US Dólares)</i>	
Cuentas por cobrar:				
Cheqsolution	Relacionada	Ecuador	15,749	91,399
Byron Mogollón Vivanco	Accionista	Ecuador	214,774	109,533
Planmarket International	Relacionada	Panamá	-	7,330
			<u>230,523</u>	<u>208,262</u>
Cuentas por pagar:				
Byron Mogollón Vivanco	Accionista	Ecuador	7,534	-
			<u>7,534</u>	<u>-</u>

Las cuentas por cobrar a compañía relacionada representan principalmente préstamos, sin fecha específica de vencimiento y sin interés.

Las cuentas por cobrar accionista representa principalmente pagos realizados por la Compañía a nombre del Accionista, sin fecha específica de vencimiento y sin interés.

5. Partes Relacionadas (continuación)

Saldos y Transacciones con Accionista y Compañía Relacionada (continuación)

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

Durante los años 2016 y 2015, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con compañías relacionadas:

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Gastos de Ventas:		
Asesoría Comercial y técnica en proyectos	-	120,997
Honorarios Profesionales	-	36,000

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 2017 y 2016 en transacciones no habituales y/o relevantes.

Durante los años terminados al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, 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 2017 y 2016 no se han pagado indemnizaciones a ejecutivos y gerentes.

6. Inventarios

Los inventarios consistían de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Equipos	9,229	-
En tránsito	1,454,621	-
	<u>1,463,850</u>	<u>-</u>

7. Propiedades y Equipos

Los movimientos de propiedades y equipos fueron como sigue:

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

Acreedor	Tipo de Préstamos	Tipo de Amortización	Tasa Anual		Plazo hasta	31 de diciembre			
			2017	2016		2017		2016	
						Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
(US Dólares)									
Préstamos bancarios:									
Banco Guayaquil S. A.	Hipotecario	Mensual	11.23%	11.23%	Myo. 2020	19,703	22,272	12,231	35,975
Banco del Bolivariano C. A.	Hipotecario	Mensual	11.06%	11.06%	Abr. 2018	11,480	-	33,619	11,111
Banco Pichincha	Hipotecario	Mensual	8.95%	-	Jun. 2022	90,002	394,017	-	-
Banco Pichincha	Hipotecario	Mensual	9.76%	-	Nov. 2018	200,000	-	-	-
Banco General Rumifahuí	Hipotecario	Directo	9.76%	-	May. 2018	80,651	-	-	-
Banco Produbanco C. A.	Hipotecario	Mensual	-	8.95%	Mzo 2020	-	-	112,544	283,248
Banco Produbanco C. A.	Hipotecario	Mensual	-	9.76%	Jun 2020	-	-	35,789	110,291
						395,786	416,289	194,167	440,625

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

	2017	2016
	(US Dólares)	
2018	-	178,416
2019	114,598	194,672
2020	116,318	67,537
2021	120,556	-
2022	64,817	-
	416,289	440,625

9. Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

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

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	(US Dólares)	
Proveedores	114,109	314,475
Empleados por pagar	48,508	99,512
Anticipos de clientes	10,271	180,977
Otras	28,192	37,218
	201,080	632,182

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

9. Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar (continuación)

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

Las cuentas por pagar anticipos de clientes en el año 2016 representaban anticipos entregados para compras de equipos a liquidarse en el primer trimestre del año 2017.

10. Obligaciones Acumuladas

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Beneficios sociales	7,178	18,581
Participación de trabajadores	10,599	16,434
	<u>17,777</u>	<u>35,015</u>

Los movimientos de las obligaciones acumuladas por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2016 fueron como sigue:

	Beneficios Sociales	Participación de Trabajadores
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	22,526	29,378
Provisiones	60,994	13,033
Pagos	<u>(64,939)</u>	<u>(25,977)</u>
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	18,581	16,434
Provisiones	60,435	9,666
Pagos	<u>(71,838)</u>	<u>(15,501)</u>
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	<u>7,178</u>	<u>10,599</u>

11. Impuestos

Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes

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

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Activos por impuestos corrientes:		
Impuesto al valor Agregado y retenciones	497,584	513,824
Retenciones en la fuente y anticipo de impuesto a la renta	162,461	80,881
Impuesto a la salida de divisas	166,531	163,001
	<u>826,576</u>	<u>757,706</u>

11. Impuestos (continuación)

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes (continuación)

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	(US Dólares)	
Pasivos por impuestos corrientes:		
Retenciones de impuesto al valor agregado por pagar	2,908	12,613
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagar	3,606	2,447
	<u>6,514</u>	<u>15,060</u>

Los movimientos de la cuenta "impuesto a la renta por pagar" por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2016 fueron como sigue:

	2017	2016
	(US Dólares)	
Saldo al principio del año	-	-
Provisión con cargo a resultados	12,939	36,824
Pagos	(12,939)	(36,824)
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>-</u>

Impuesto a la Renta

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

	2017	2016
	(US Dólares)	
Gasto del impuesto corriente	12,939	36,824
Gasto del impuesto diferido relacionado con el origen y reverso de diferencias temporarias	-	-
	<u>12,939</u>	<u>36,824</u>

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

11. Impuestos (continuación)

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

Impuesto a la Renta (continuación)

	2017	2016
	(US Dólares)	
Utilidad antes de impuesto a la renta	54,772	73,855
Más (menos) partidas de conciliación:		
Gastos no deducibles	23,277	93,525
Deducciones adicionales	(19,234)	
Utilidad grabable	58,815	167,380
Tasa de impuesto	22%	22%
Impuesto a la renta causado	12,939	36,824

La provisión para el impuesto a la renta corriente está constituida a la tasa del 22%. De acuerdo con las Reformas Tributarias incluidas en el Código de la Producción, la tarifa de impuesto a la renta, en el año 2013 en adelante se reduce al 22%.

La Compañía está obligada a calcular y declarar en el formulario de declaración de impuesto a la renta del período corriente, el valor del anticipo de impuesto a la renta del siguiente período, el que es calculado mediante la suma matemática de aplicar el 0.2% del patrimonio, el 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los activos y el 0.4% de los ingresos tributables.

Si el impuesto causado en el período corriente es inferior al valor del anticipo declarado en el período anterior, dicho valor del anticipo se convierte en el causado que deberá ser cancelado.

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 94 del Código Tributario, la facultad de la Administración para determinar la obligación tributaria, sin que requiera pronunciamiento previo caduca (i) en tres años, contados desde la fecha de declaración, en que la Ley exija determinación por el sujeto pasivo; (ii) en seis años a partir de la fecha en que vence el plazo para presentar la declaración cuando no se hubieren declarado en todo o en parte; y (iii) en un año cuando se trate de verificar un acto de determinación practicado por el sujeto pasivo o en forma mixta, contado desde la fecha de notificación de tales actos.

Reformas Tributarias

- Mediante Registro Oficial Suplemento No. 135 de fecha 07 de diciembre del 2017, se publicó el Decreto Ejecutivo No. 210 donde establece las rebajas aplicables al cálculo del anticipo del Impuesto a la Renta, que serán aplicables sobre el saldo del anticipo del Impuesto a la Renta correspondiente al período fiscal 2017, tomando en consideración los ingresos brutos anuales como sigue:

11. Impuestos (continuación)

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

4. Se aumentan los sujetos pasivos a los que aplica el Impuesto a la Tenencia de Activos en el Exterior a manera general estableciendo la norma ahora a los bancos, cooperativas de ahorro y crédito y otras entidades privadas dedicadas a realizar actividades financieras conforme lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero; sociedades administradoras de fondos y fideicomisos, y casas de valores, empresas aseguradoras y compañías reaseguradoras bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; así como las empresas de administración, intermediación, gestión y/o compraventa de cartera, conforme las definiciones, condiciones, límites y excepciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que tengas fondos disponibles e inversiones en el exterior.

Tasa Efectiva

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, la tasa efectiva de impuesto fueron:

	2017	2016
	(US Dólares)	
Utilidad antes de provisión para impuesto a la renta	54,772	73,855
Impuesto a la renta corriente	12,939	36,824
Tasa efectiva de impuesto	23.62%	49.86%

12. Obligación por Beneficios Definidos

La obligación por beneficios definidos consiste de lo siguiente:

	31 de Diciembre	
	2017	2016
	(US Dólares)	
Jubilación patronal - beneficios post empleo	29,569	23,591
Bonificación por desahucio - beneficios por terminación	17,485	13,712
	47,054	37,303

12. Obligación por Beneficios Definidos (continuación)

Jubilación Patronal - Beneficio Post Empleo

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al principio del año	23,591	17,791
Costo laboral por servicios actuales	6,258	5,629
Costo financiero	1,202	916
Ganancias (pérdidas) actuariales	<u>(1,482)</u>	<u>(745)</u>
Saldo al fin del año	<u>29,569</u>	<u>23,591</u>

Bonificación por Desahucio – Beneficio por Terminación

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

	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al principio del año	13,712	11,181
Costo laboral por servicios actuales	3,915	2,572
Costo financiero	712	531
Ganancias (pérdidas) actuariales	<u>(853)</u>	<u>(572)</u>
Saldo al fin del año	<u>17,485</u>	<u>13,712</u>

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados al 31 de Diciembre del 2017 y 2016 por un actuario independiente.

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

	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Costo laboral por servicios actuales	10,173	8,201
Costo financiero	1,914	1,447
Ganancias (pérdidas) actuariales	<u>(2,335)</u>	<u>(1,317)</u>
	<u>9,752</u>	<u>8,331</u>

13. Ingresos Diferidos

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, ingresos diferidos registran anticipos recibidos de TATASOLUTION CENTER S. A. (Banco de pichincha C. A. en el 2016) para compras de equipos,

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

b) Riesgo de Tipo de Cambio

El riesgo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en los tipos de cambio. La Compañía realiza sus operaciones principales en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, moneda de curso legal en el país, por lo tanto, no se presentan efectos por variaciones de tipos de cambio en los estados financieros.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta, generando una pérdida financiera. La Compañía está expuesta a un riesgo de crédito por sus actividades operativas (principalmente en cuentas por cobrar).

El riesgo de crédito surge del efectivo, depósitos en bancos, así como la exposición al crédito de clientes, que incluyen a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas. La Compañía mantiene cuentas por cobrar a distintas empresas y no mantiene cuentas pendientes de cobro significativas con ninguna en particular.

Riesgo de Liquidez

La Compañía monitorea su riesgo de escasez de fondos usando un flujo de caja proyectado a corto y largo plazo. El objetivo de la Compañía es mantener una continuidad de fondos.

La Compañía monitorea y mantiene un cierto nivel de efectivo, considerado adecuado por la administración para financiar las operaciones de la Compañía, y para mitigar los efectos en el cambio de flujo de efectivo.

15. Capital Pagado

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, 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.

16. Gastos de Ventas y Administración

Los gastos de administración consisten de lo siguiente:

PLANMARKET S. A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

	2017	2016
	<i>(US Dólares)</i>	
Sueldos	704,811	669,398
Honorarios profesionales	165,226	197,887
Beneficios sociales	187,048	223,083
Viajes	71,384	123,106
Servicios básicos	26,945	43,961
Depreciación	124,077	112,309
Arriendos	52,899	53,896
Servicios Locales	-	120,997
Participación Trabajadores	9,666	13,033
Gastos legales	1,886	21,852
Impuestos y contribuciones	3,605	19,432
Mantenimiento y Reparación	4,833	7,124
Seguros	24,274	31,906
Suministros y Materiales	3,380	3,027
Provisión para Jubilación patronal y Desahucio	58,494	8,331
Otros	9,209	75,585
	1,568,429	1,724,927

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

Entre el 31 de Diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros (23 de Marzo del 2018) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.