I

ACTA DE ENTREGA

Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

Por medio de la presente y una vez aprobado el borrador, estamos haciendo la entrega del original y copia de informes de auditoría externa, y la carta de recomendaciones de control interno para que sean firmados.

Favor la copia nuestra la procederemos a retirar cuando ustedes nos indiquen.

Reiteramos nuestro agradecimiento por la confianza depositada.

3 A.N.G.

FIRMA AUTORIZADA

Eco. Roy Cisneros
Gerente

Recibido por
Sandra Moran Villafuerte

Con fecha _____/_____/_____estamos entregando a ustedes sus originales firmados para que sigan con los procedimientos ante la Superintendencia de Compañias, Valores y Seguros.

3 A.N.G. CIA. LTDA.

II

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

PMB NEGOCIOS S. A.

Estados Financieros
Año terminado en Diciembre 31, del 2017 y el 2016
Con Informe de los Auditores Independientes

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs.: 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
roycce@hotmail.com

PMB NEGOCIOS S. A.

31 DE DICIEMBRE DE 2017

Índice

Informe de los Auditores Independientes
Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados Integrales
Estados de Flujos de Efectivo
Estado de Cambios en el Patrimonio
Notas a los Estados Financieros

3 A.N.G. CIA. LTDA.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs.: 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
roycc@hotmail.com

Informe de auditoría emitido por un auditor Independiente

viernes, 20 de abril de 2018

A los señores Accionistas
PMB NEGOCIOS S.A.,
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre la auditoría de los estados financieros.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía PMB NEGOCIOS S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017, el estado de resultados integral, el estado de cambios del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de PMB NEGOCIOS S.A., al 31 de diciembre del 2017, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos claves de la auditoría.

Asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro criterio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron cubiertos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, sin expresar una opinión por separado sobre los mismos.

No hemos identificado asuntos claves de auditoría que deban ser informados.

3 A.N.G. CIA. LTDA.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs.: 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
roycce@hotmail.com

Responsabilidades de la administración por los estados financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

3 A.N.G. CIA. LTDA.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs: 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
raycc@hotmail.com

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno de la entidad.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas la relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs.: 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
roycce@hotmail.com

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque debe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La información suplementaria requerida sobre el informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias como contribuyente o como agente de retención o percepción de los tributos, requerido según el Art. 279 de la Ley de Régimen Tributario Interno; por parte de PMB NEGOCIOS S.A., será por separado.

Guayaquil – Ecuador

3 A.N.G. CIA. LTDA.

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.
Registro Nacional de Auditores Externos
SC – RNAE-662

3 A.N.G.

FIRMA AUTORIZADA

Eco. Roy Cisneros Mejía
SOCIO
3112201722092017519S,

3 A.N.G. CIA. LTDA.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs.: 02 3705598 - 099/245629
gerencia@auditores3ang.com
roycc@hotmail.com

PMB
NEGOCIOS S.A.

PMB NEGOCIOS S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2017

.....

Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

.....

Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

PMB
NEGOCIOS S.A.

BALANCE GENERAL			
Diciembre 31,		**31/12/2017**	**31/12/2016**
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	488,843.95	173,222.34
Cuentas por cobrar	4	1,993,103.12	2,646,336.95
Inventarios	5	0.00	8,670.50
Activos por Impuestos Corriente	6	27,607.69	26,221.88
Total activos corrientes		2,509,554.76	2,854,451.67
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo	7	898,483.29	75,310.06
Activos Intangible		12,161.25	14,152.50
Activos Financieros No corrientes	8	2,923,995.09	2,744,651.66
Inversiones en Asociadas	9	459,491.32	453,191.80
Otros activos no corrientes		0.00	1,000.00
Total activos no corrientes		4,294,130.95	3,288,306.02
Total Activos		6,803,685.71	6,142,757.69
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	11	3,359,854.66	2,993,690.67
Obligaciones financieras	13	313,065.75	276,800.09
Provisiones	12	42,131.11	48,988.00
Otras obligaciones corrientes		31,802.72	27,715.77
Obligaciones financieras porción corriente			
Total pasivos corrientes		3,746,854.24	3,347,194.53
Obligaciones financieras no corriente	13	1,316,228.49	1,305,135.49
Provision de beneficios a empleados		16,637.88	16,637.88
Total pasivos		5,079,720.61	4,668,967.90
Patrimonio de los accionistas:			
Capital social	20	536,500.00	536,500.00
Reserva legal	21	14,168.26	14,168.26
Otras Reserva	22	679,572.98	493,930.03
Utilidad acumuladas		418,027.10	330,270.88
Resultados acumulados de la adopción por primera vez NIIF	24	11,164.40	11,164.40
Utilidades del ejercicio		64,532.36	87,756.22
Total patrimonio de los accionistas		1,723,965.10	1,473,789.79
		6,803,685.71	6,142,757.69

Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

PMB
NEGOCIOS S.A.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Diciembre 31,		31/12/2017	31/12/2016
Ventas Netas	14	1,181,462.51	1,302,092.33
Costo de ventas		277,230.87	305,509.06
Utilidad bruta en ventas		**904,231.64**	**996,583.27**
Gastos de administración	15	691,873.57	660,107.83
Gastos de ventas		0.00	0.00
Utilidad (pérdida)en operación		**212,358.07**	**336,475.44**
mas			
Otros ingresos	16	15,274.49	5,729.94
menos			
Gastos financieros, netos		87,612.05	172,704.39
Otros gastos		35,594.00	36,139.11
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		104,426.51	133,361.88
Participación a trabajadores		15,663.98	20,004.16
Impuesto a la renta	19	24,230.17	25,601.50
Utilidad (pérdida) Neta		**64,532.36**	**87,756.22**

p. **Econ. Liliana Loayza**
GERENTE GENERAL

Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

PMB
NEGOCIOS S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
(Expresados en dólares)

	31/12/2017	31/12/2016
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	315,621.61	76,709.94
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	334,486.94	338,450.10
Clases de cobros por actividades de operación	1,629,660.59	2,137,592.91
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1,622,660.59	2,137,592.91
Otros cobros por actividades de operación	7,000.00	0.00
Clases de pagos por actividades de operación	(1,295,173.65)	(1,799,142.81)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(739,972.82)	(1,240,463.52)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(200,489.73)	(243,923.44)
Intereses pagados	(354,711.10)	(314,755.85)
EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE INVERSIÓN	(5,896.49)	(21,404.25)
Otros cobros por venta de acciones o instrumentos de deuda otras entidades	644,355.34	0.00
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	0.00	86,728.30
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(1,066,922.33)	(108,672.55)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	407,000.00	0.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	9,670.50	540.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) FINANCIACIÓN	(12,968.84)	(240,335.91)
Financiación por préstamos a largo plazo	11,093.00	316,160.62
Pagos de préstamos	(24,061.84)	(556,496.53)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	315,621.61	76,709.94
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	173,222.34	96,512.40
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	488,843.95	173,222.34

p.
Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

PMB
NEGOCIOS S.A.

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE LOS FLUJOS DE OPERACIÓN PROVISTO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (Expresados en dólares)		
	31/12/2017	**31/12/2016**
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	104,426.51	133,361.88
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	78,068.10	87,115.93
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	38,173.95	41,510.27
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	24,230.17	25,601.50
Ajustes por gasto por participación trabajadores	15,663.98	20,004.16
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	**151,992.33**	**117,972.29**
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	314,650.74	(317,622.12)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(2,358.20)	(20,969.98)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(98,628.18)	41,510.27
(Incremento) disminución en otros activos	(2,719.14)	(105,171.26)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	0.00	640,323.59
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	29,063.63	(1,626.00)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(48,122.37)	(57,446.54)
Incremento (disminución) en otros pasivos	(39,894.15)	(61,025.67)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación	**334,486.94**	**338,450.10**

Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

PMB NEGOCIOS S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados en dólares)

				RESERVAS		RESULTADOS ACUMULADOS		RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISION PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVA LEGAL	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PERDIDAS ACUMULADAS		GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
	301	302	303	30401	30504	30601	30602	30603	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	536,500.00	0.00	0.00	14,168.26	679,572.98	418,027.10	0.00	11,164.40	64,532.36	0.00	1,723,965.10
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR	536,500.00	0.00	0.00	14,168.26	493,930.03	330,270.88	0.00	11,164.40	87,756.22	0.00	1,473,789.79
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	536,500.00	0.00		14,168.26	493,930.03	330,270.88	0.00	11,164.40	87,756.22	0.00	1,473,789.79
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES											
CORRECCIÓN DE ERRORES											
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0.00	0.00	0.00	0.00	185,642.95	87,756.22	0.00	0.00	-23,223.86	0.00	250,175.31
Aumento (disminución) de capital social											
Aportes para futuras capitalizaciones											
Prima por emisión primaria de acciones											
Dividendos											
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales						87,756.22			-87,756.22		
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio									64,532.36		
Otros cambios					185,642.95						

Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

Sandra Morán Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

1. Descripción del negocio.

La Compañía se constituyó con el nombre de PARMABE S.A., fue inscrita en el Registro mercantil el 31 de julio del 2000. Cambió su denominación a PMB Partner Manager Bussiness S.A. el 23 de abril del 2009, e inscrita en el Registro Mercantil el 27 de agosto del

La compañía cambió nuevamente su denominación a PMB NEGOCIOS S.A., l4 de noviembre del 2013, e inscrita en el Registro Mercantil el 28 de noviembre del 2013. Su actividad principal es la de Asesores Financieros, ampliando su actividad en compra venta de facturas, pagaré, letras de cambio con fondos propios, también se dedicara a la administración explotación producción agrícola en todas sus fases, al cultivo en general y en especial al de caña de azúcar, a su distribución y comercialización, y al proceso de verificación, calificación, y selección de proveedores.

2. Resumen de las principales políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera "NIIF" emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las cuales comprenden: (i) NIIF, (ii) Normas Internacionales de contabilidad (NIC) e (iii) Interpretaciones originadas por el comité de interpretaciones de normas internaciones de información financiera (CINIIF) o el anterior comité permanente de interpretación SIC.

2.1. Preparación de los Estados Financieros

La compañía prepara sus estados financieros y lleva sus registros de contabilidad de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Están presentados en las unidades monetarias (dólares de Estados Unidos.) moneda que se utiliza en el país Ecuador, que es la moneda de presentación y la moneda funcional de la compañía.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia ha efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros. La Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en tales circunstancias están detalladas a continuación.

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual de las NIIF.

2.2. Base de Presentación

La compañía mantiene sus registros contables en US Dólares y, a partir del año 2012, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, que son los principios contables en el Ecuador, de conformidad con la Resolución de la No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, emitida por la Superintendencia de Compañías.

La Administración de la Compañía adoptó para el ejercicio 2012, las normas internacionales de información financiera (NIIF) emitidas por el Comité Internacional sobre normas de contabilidad (IASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

2.3. Efectivo y Equivalente de Efectivo

Registra, los recursos de alta liquidez, de los cuales dispone la empresa, para sus operaciones, el mismo que no está restringido su uso. Se registran en efectivo o equivalente de efectivo, partidas como caja y depósitos bancarios en cuentas corrientes y que están a la vista., según lo establece la NIIF 7 párrafo 7 .

2.4. Cuentas por Cobrar

Corresponden cuentas por cobrar a clientes, por servicios proporcionados respecto a la actividad propia del negocio, que son Bienes, servicios financieros y servicios por compra y venta de facturas, letras de cambio y todo tipo de documento negociable, las mismas que se registran inicialmente al costo. Después de su reconocimiento inicial las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. También incluyen otras cuentas por valores entregados a empleados, y terceros.

2.5. Provisión de Cuentas incobrables

Periódicamente, la Administración de la Compañía realiza evaluaciones de sus cuentas por cobrar, para determinar si existen indicios del deterioro de su cartera, según lo establece el párrafo 64 de la norma internacional de contabilidad NIC 39. El deterioro de la cartera establecido en el análisis y valoración, se carga a resultados contra una cuenta de Provisión para cuentas de dudosa recuperación, como lo establece el párrafo 63 de la NIC 39. El resultado de dicho análisis no presentó deterioro en sus cuentas por cobrar.

2.6. Servicios y pagos anticipados

Se registran anticipos entregados a nuestros proveedores de servicios, los mismos que no fueron devengados en el periodo del ejercicio informado.

2.7. Activos por impuestos corrientes

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

2.8. Propiedad Planta y Equipo

Con el objeto de dar cumplimiento a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF'S, los principales activos fueron revaluados, por lo tanto se presentan al costo revaluado la cuenta Edificios, los demás activos se presentan al costo de adquisición, ya que en el análisis no hubo incremento ni deterioro de los mismos.

Activos	Vida útil
Edificio	50 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipo de computación	3 años
Otros	10 años

2.9. Activos Biológicos

Están representadas por las plantas de caña de azúcar que están en crecimiento y en producción. Todos los costos incurridos para su proceso se los imputa a dicho activo. Según lo establece la sección 34 párrafo 34.2. Al cierre del 2017 no presenta saldo ya que fue cosechada y vendida, en su totalidad. Los costos incurridos fueron transferidos a resultados del ejercicio.

Políticas de Contabilidad Significativas

2.10. Activos Financieros Corriente (Derecho Fiduciario)

Corresponde a un Derecho Fiduciario, originado por un Fideicomiso Mercantil, donde la compañía se constituye como beneficiaria del mismo y recibe únicamente derechos. Por ende está enmarcado como un activo financiero registrado al valor razonable, como se establece en la NIC 32 NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9 .

2.11. Activos Financieros No Corriente (Inversiones asociadas)

Corresponde a Inversiones en asociadas, donde la empresa espera recibir un beneficio, se registra a valor razonable según, NIC 32 NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9 .

2.12. Cuentas y Documentos Por pagar

Obligaciones provenientes de las operaciones comerciales de la entidad en favor de proveedores de servicios y otros, en esta cuenta se incluyen los valores por pagar de consumos de la tarjeta de crédito corporativa.

2.13. Otras Obligaciones Corrientes

Se registran las obligaciones que tienen relación con hechos pasados que deben ser asumidos por la compañía, tal es el caso de retenciones en la fuente, impuesto a la renta por pagar, participación de trabajadores.

2.1.4 Obligaciones Financieras

Corresponden a obligaciones contraídas con entidades bancarias locales cuyo objetivo fue para Capital de Trabajo de la compañía. y son llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas. De acuerdo a lo establecido en la NIIF 7, NIC 39.

2.15. Cuentas por Pagar diversas relacionadas

Obligaciones con entidades relacionadas, que no provienen de operaciones comerciales. Las obligaciones con entidades relacionadas se reconocerán inicialmente por el costo de la transacción.

2.16. Provisión por Beneficios a Empleados

Esta cuenta incluye la porción corriente de provisiones por beneficios a empleados, así como los beneficios post-empleo como es el caso de la provisión para jubilación patronal, este pasivo contable no tiene una provisión financiera real, lo que no está prohibido en la legislación ecuatoriana. El valor al final del período lo determinan peritos actuariales especializados, según lo permite el párrafo 57 de NIC 19. El ajuste a la provisión se registra contra resultados del período, según el párrafo 61 de NIC 19.

2.17. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se reconocen cuando se entrega el bien o servicio debidamente documentado. En caso de los intereses por negociaciones de factoring se registran cuando la cartera es efectivizada.

2.18. Las NIIF que aún no han entrado en vigor

NIC 8.30 Cuando una entidad no haya aplicado una nueva NIIF que habiendo sido emitida todavía no ha entrado en vigor, la entidad deberá revelar: este hecho; e información relevante, conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el período en que se aplique por primera vez.

La compañía no ha aplicado normas e interpretaciones o modificaciones más recientes a éstas, que están emitidas y son aplicables a los períodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2018.

3 *Efectivo*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Caja		
Caja chica Oficina	100.00	100.00
Caja Chica Perseverancia	50.00	0.00
Caja Chica Rosaura	50.00	100.00
Bancos		
Banco Pichincha	1,357.95	134,901.35
Banco Produbanco	140,436.30	63,665.23
Banco Pacífico	343,128.98	(3,918.86)
Banco Internacional	3,062.77	(21,625.38)
Internacional Cta Ahorro	657.95	0.00
	488,843.95	173,222.34

4. *Cuentas por cobrar*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

Esta cuenta está representada, por clientes bienes y servicios, clientes de operaciones en la negociación, de compra y venta de facturas, letras de cambio y todo tipo de documento negociable, por lo que también se incluyen en este rubro las cuentas de operaciones de este tipo. Al cierre del ejercicio fiscal del año 2017 y 2016 los saldos fueron los siguientes:

	31/12/2017	31/12/2016
Clientes bienes y servicios	396,912.08	550,158.38
Clientes Cartera Factoring	1,334,939.15	1,442,513.59
Calafatinho Ribeiro Celso Davide	0.00	53,830.00
Cuentas Por Cobrar Gao	0.00	79.05
Briegleb S.A.	0.00	12,112.62
Red Mangroveinn	1,616.01	1,618.01
Inmobiliaria Totenham	0.00	10,000.00
Moises Aray Dueñas	30,000.00	0.00
International Services Food S.A.	0.00	2,500.00
Alfonso Oramas	99,714.58	99,714.58
Jellyfish S.A.	50,802.16	50,802.16
Anticipo Proveedores	2,206.74	1,400.00
Fideicomiso Mercantil Aerocity I	0.00	342,274.62
Retenciones en la fuente Ingresos	571.44	0.00
Cuentas Por Cobrar Empleados	1,340.96	0.00
Fernando Cedeño Ruiz	0.00	2,367.69
Jacqueline Gonzalez Bermeo	0.00	1,966.25
Jose Luis Rugel Piza	75,000.00	75,000.00
	1,993,103.12	2,646,336.95

5. *Activos Biológicos*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

Esta cuenta representa valores acumulados por el mantenimiento de cultivo de caña de azúcar que está en proceso en las dos haciendas al cierre del ejercicio económico 2017

	31/12/2017	31/12/2016
Cultivo de caña hacienda Perseverancia	0.00	6,350.00
Cultivo de caña hacienda La Rosaura	0.00	2,320.50
	0.00	8,670.50

6. *Activos por impuestos corrientes*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Retención en la fuente del 1%	4,828.59	9,572.06
Retención en la fuente del 2%	13,483.68	6,332.87
Retención en la fuente del 8%	0.00	792.00
Impuesto tierras rurales	0.00	2,388.03
Anticipo de Impuesto a la renta	8,675.04	7,136.92
Credito Tributario años anteriores	620.38	0.00
	27,607.69	26,221.88

7. Propiedad, Planta y Equipo

Los movimientos y saldos Propiedad, Planta y Equipo se demuestran a continuacion :

Por el año terminado a diciembre 31, 2017 :

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2017	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2017
Depreciables								0.00
Edificios	0.00	1,161,902.44	0.00	0.00	0.00	(400,000.00)	0.00	761,902.44
Maquinarias Y Equipos	14,100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,100.00
Muebles Y Enseres De Oficina	2,179.18	2,600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,779.18
Equipos De Computo	32,681.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32,681.28
Equipos De Oficina	15,302.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,302.52
Vehiculos	112,883.03	1,205.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	114,088.39
No Depreciables								
Parqueadero 1er Piso Torre B	8,974.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,974.40
Parqueos SKYBUILDING 17-49	0.00	93,648.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93,648.13
Activo Intangible								0.00
Solintegra Factoring	48,645.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48,645.00
TOTAL	234,765.41	1,259,355.93	0.00	0.00	0.00	(400,000.00)	0.00	1,094,121.34

Los movimientos y saldos de Depreciación se presentan a continuacion :

Por el año terminado a diciembre 31, 2017 :

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2017	Adiciones	Reclasificaciones por depreciación	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2017
Depreciaciones								
Depreciación Acumulada Edificios	0.00	(13,790.65)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(13,790.65)
Depreciacion Acumulada Maquinarias Y Equipos	(1,380.87)	(1,410.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(2,790.87)
Depreciacion Acumulada Muebles Y Enseres De Oficina	(2,018.50)	(201.07)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(2,219.57)
Depreciacion Acumulada Equipos De Computo	(30,937.34)	(1,214.06)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(32,151.40)
Depreciacion Acumulada Equipos De Oficina	(11,114.78)	(1,126.82)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(12,241.60)
Depreciacion Acumulada Vehiculos	(65,358.86)	(18,440.10)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(83,798.96)
Amortizacion Acumulada			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Amortizacion Acumulada Programa De Computacion	(34,492.50)	(1,856.87)						
TOTAL	(145,302.85)	(38,039.57)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(183,342.42)
Total Propiedad planta y equipo	**89,462.56**	**1,221,316.36**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**(400,000.00)**	**0.00**	**910,778.92**

8. Derecho Fiduciario

El saldo de esta cuenta corresponde a derechos fiduciarios "Fideicomiso Perseverancia", cuyo objetivo es mantener la titularidad jurídica de los bienes aportados.

Además le permite a PMB Negocios S.A., explotar y administrar los bienes que formen parte del fideicomiso, asumiendo todos los ingresos y costos que resulten de las operaciones efectuadas dentro de los bienes del fideicomiso, en este caso es la producción y venta de caña de azúcar.

En el 2014 la compañía obtuvo los derechos de la hacienda la Rosaura, ya que hizo efectiva su adquisición, a la vez lo incorporó como parte del "Fideicomiso Perseverancia".

La administracion del fideicomeso esta a cargo de FIDUNEGOCIOS S.A Administradora de Fondos y Fideicomisos.

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Saldo inicial	2,744,651.66	2,744,651.66
Transferencia hacienda	0.00	0.00
Ajuste por valuación	179,343.43	0.00
Aportes en efectivo	0.00	0.00
Total	2,923,995.09	2,744,651.66

9. Inversiones En Asociadas

Corresponde al 99% del capital social de la compañía SEALTIEL S.A., es una compañía legalmente constituida en el Ecuador, según escritura del 05 de Febrero del 2010, Su actividad económica principal está orientada a la explotación, producción, y administración, agrícola en todas sus fases.

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Saldo inicial	453,191.80	0.00
Sealtiel S.A.	0.00	396,792.00
Valuación de Inversiones V.P.P.	6,299.52	56,399.80
Aportes en efectivo	0.00	0.00
Total	459,491.32	453,191.80

10. Obligaciones con Instituciones Financieras

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Obligaciones Financieras		
Porción Corriente	313,065.75	276,800.09
Total	313,065.75	276,800.09

11. *Cuentas Por Pagar*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

Esta cuenta incluye proveedores, y las de operaciones de factoring.

	31/12/2017	31/12/2016
Cuentas Y Documentos Por Pagar	2,399,516.03	2,544,681.06
Provisiones	62,338.34	38,732.99
Obligaciones Pendientes	29,819.54	13,081.35
Guido Arteaga	72,180.75	0.00
Prestamos Accionistas	796,000.00	396,000.00
Anticipo De Clientes	0.00	1,195.26
	3,359,854.66	2,993,690.66

12. *Provisiones*

Corresponde a intereses provisionados por préstamos de Corporación Financiera Nacional, el saldo al 31 de diciembre del 2016 fue por US $ 38,732.99 y al 31 de diciembre del 2017 fue de 62,338.34.

Otras Obligaciones Corrientes

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Con la Administración Tributaria		
Retención IVA	1,111.70	1,114.45
Retención fuente Impto. a la Renta	5,126.25	946.05
Impuesto a la Renta por pagar	0.00	25,601.50
IVA cobrado	1,334.60	53.77
	7,572.55	27,715.77

	31/12/2017	31/12/2016
Obligaciones con IESS		
Aportes patronal e individual	2,660.43	3,234.05
Préstamos quirografarios	1,400.51	618.72
Fondos de reservas	243.66	158.27
Obligaciones con trabajadores		
Décimo tercer sueldo	1,871.64	1,228.44
Décimo cuarto sueldo	6,289.49	7,683.34
15% Participación trabajadores	15,663.98	21,421.87
Vacaciones	14,001.40	13,579.82
Sueldo por Pagar	0.00	1,063.49
	42,131.11	48,988.00

13. *Obligaciones Financieras*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

Las obligaciones financieras por los ejercicios económicos del año 2017 y 2016 fueron las siguientes

Instituciones	Inicio - Vcto.	INTERES	31/12/2017	31/12/2016
Banco Pichincha - 60 cuotas mensuales N° operación 202382500	21/04/2014 - 26/03/2019	9.00%	6,283.01	10,397.12
Corporación Financiera Nacional 16 coutas N° operación 20540092	01/10/2014 - 20/08/2022	8.47%	884,615.38	1,061,538.46
Corporación Financiera Nacional 16 coutas N° operación 20540145	01/10/2014 - 20/08/2022	8.47%	300,000.00	360,000.00
Corporación Financiera Nacional 6 coutas N° operación 20567076	13/11/2016 - 02/05/2019	9.96%	30,000.00	50,000.00
Corporación Financiera Nacional 14 coutas N° operación 20567064	13/11/2016 - 02/05/2019	9.96%	84,615.38	100,000.00
Banco Produbanco 84 coutas N° operación 2842026	10/11/2017	9.76%	323,780.47	0.00
Total obligaciones Financieras			**1,629,294.24**	**1,581,935.58**
Porción corriente C/P			(313,065.75)	(276,800.09)
Saldo obligaciones financieras L/P			**1,316,228.49**	**1,305,135.49**

14. *Ingresos*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Venta de Caña	483,656.25	949,051.84
Comisiones	0.00	559.17
Gao	28,357.32	104,063.87
Asesoramiento Financiero	666,248.94	238,517.45
Ingresos por Arriendo	3,200.00	9,900.00
	1,181,462.51	1,302,092.33

15. *Gastos Administrativos*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Gastos Administrativos	691,873.57	660,107.83

16. *Otros ingresos*

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

		31/12/2017	31/12/2016
	Otros Ingresos No Ordinarios	2,824.31	1,635.06
(A)	Utilidad En Venta De Activo Fijo	7,000.00	3,000.00
	Otros Ingresos	5,450.18	1,094.88
		15,274.49	5,729.94

(A) corresponde a la utilidad neta por la venta del activo villa olympus el movimiento fue como se detalla:

compra	400,000.00
venta el 20/09/2017	407,000.00
utilidad en venta de activo	7,000.00

La compra se la realizo con certificado de inversión del Banco de Pichincha, que otorga una garantia bancaria No B225511 que venció el 27 de febrero del 2017.

17. Partes Relacionadas

Al 31 de diciembre del 2017, tiene un saldo equivalente a US $ 396,792.00 que corresponde a un Inversiones por acciones de SEALTIEL S.A., empresa relacionada.

La NIC 24 obliga a las compañías a revelar la información necesaria para poner de manifiesto la posibilidad de que su situación financiera y resultados del periodo puedan haberse visto afectados por la existencia de partes relacionadas, así como por transacciones y saldos pendientes, incluyendo compromisos, con dichas partes. El alcance de esta norma se aplicará en: la identificación de relaciones y transacciones entre partes relacionadas; la identificación de saldos pendientes, incluyendo compromisos, entre una entidad y sus partes relacionadas; la identificación de las circunstancias en las que se requiere revelar información y la determinación de la información a revelar sobre todas esas partidas.

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2017	31/12/2016
Partes Relacionadas		
Guillermo Peña Ruiz	796,000.00	396,000.00
Sealtiel S.A.	459,491.32	453,191.80

18. Beneficios a Empleados

La empresa en el 2015 solicitó a un perito calificado un estudio actuarial para realizar la provisión correspondiente, quedando una estimación para el año 2016 de US $ 16,367.88 y 2015.

19. Impuesto a la Renta

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno la utilidad está gravada con la tasa vigente para el año 2017 y 2016 es el 22%.

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2017	31/12/2016
Descripción		
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONTABLE ANTES DE IMPUESTO	104,426.51	133,361.88
Menos:		
15% Participación a trabajadores (d)	15,663.98	20,004.16
Más:		
Gastos no deducibles locales	21,374.59	3,012.75
UTILIDAD GRAVABLE / PÉRDIDA	**110,137.12**	**116,370.47**
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 22%	110,137.12	116,370.47
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	**24,230.17**	**25,601.50**

CÁLCULO DEL IMPUESTO RENTA A PAGAR / SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE		
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	24,230.17	25,601.50
Menos: Anticipo Determinado Correspondiente al Ejercicio Fiscal Corrient	25,371.97	24,664.36
Rebaja del Saldo del Anticipo - Decreto Ejecutivo No 210	6,678.77	0.00
Anticipo Reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado	18,693.20	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO REDUCIDO	**5,536.97**	**937.14**
Mas:		
Saldo del Anticipo Pendiente de Pago	10,018.16	17,527.44
Menos:		
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	18,312.27	16,696.93
Crédito Tributario de Años Anteriores	620.38	0.00
Exoneración y Crédito Tributario por leyes especiales (b)	0.00	2,388.03
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	**0.00**	**0.00**
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	**3,377.52**	**620.38**

20. Capital Social

El capital social de la compañía, hasta el 31 de diciembre del 2013 fue de US $10,000.00. Mediante Escritura Pública PMB Negocios S.A., el 30 de septiembre del 2014 hizo un aumento de capital, como consta en el Registro Mercantil con N° 3896. El incremento fue por US $526,500 distribuido en 526,500 acciones a US $1,00 cada una. Para esta transacción, se utilizó el saldo de US $ 200,000 que estaban registrados en la cuenta de Aportes para futuro aumento de capital, más pago en efectivo por parte de los accionistas por la diferencia, quedando al 31 de diciembre del 2014 un saldo de USDS 536,500.00 dólares de los Estados Unidos de América. Distribuido de la siguiente forma:

Accionistas	Número de acciones	Valor cada acción	Valor USD $
Guillermo Peña	485,100	US $ 1,00	485,100.00
Loayza Proaño Liliana	51,400	US $ 1,00	51,400.00
			536,500.00

21. Reservas

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades liquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital

22. Otras Reservas

Valor que corresponde a los ajustes por valuación del Fideicomiso Perseverancia, basados en los estados financieros del Fideicomiso.

23. Resultados acumulados

Corresponden a utilidades están a disposición de los accionistas, las mismas, pueden ser usadas para otros conceptos, como es el caso de aumento de capital o reliquidación de impuestos, etc.

24. Resultados por adopción NIIF por primera vez

Corresponde al efecto de aplicación de NIIF por primera vez cuyo ajuste fue de USD $ 11,164.41.

25. Juicios y Litigios

La compañía al cierre del ejercicio económico del 2017, PMB NEGOCIOS S.A., Es actora en los siguientes procesos judiciales:

a. 09332-2015-04719, contra CONCIVA CIA. LTDA., mediante el cual se pretende recuperar una obligación de USD $28000,00. Al momento esta por adjudicarse a favor de la compañía el bien embargado y rematado;

b. 09333-2016-00676, contra los cónyuges Alfonso Oramas y Verónica Velasco, mediante el cual se pretende recuperar una obligación de USD $99.714,58. No se ha dictado sentencia aun;

c. 09332-201701227, contra RED MANGROVEINN S.A., y HERNAN RODAS ESPINOZA (garante) mediante el cual se pretende recuperar una obligación de USD $ 304.232,58. Existe sentencia a favor, el procesó esta en fase de ejecución, no se ha logrado ubicar bienes para el embargo.

En todos los casos mencionados se esta reclamando, además de los valores de capital, los intereses de mora y costas procesales, por lo tanto las cuantías tenderán a aumentar considerando dichos rubros, debiendo tomarse en cuenta para ello el tiempo transcurrido hasta la recuperación efectiva de los valores.

26. *Propiedad Intelectual*

La compañía por el periodo entre el 1 de enero del 2017 y 31 de diciembre del 2017, tuvo las autorizaciones respectivas para el uso y explotación del sistema que utilizó, en esas fechas.

27. *Transacciones Importantes*

No hay transacciones importantes que a criterio de la gerencia se deban reportar.

28. *Otras Revelaciones*

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

29. *Sanciones*

La compañía ni sus directores y/o administradores, no han sido sancionados por la Superintendencia de Compañías, ni por el Servicio de Rentas Internas así como por ningún otro ente de control administrativo durante los años terminados al 31 de diciembre del 2017 .

Con fecha 30 de agosto del 2017 la Superintendencia de compañia con oficio SCVS-INC-DNICAL-SIC-2017-00029883-0 realiza un requerimiento de información solicitada por el departamento de inspección y control.

30. *Potenciales Riesgos que puedan ocurrir en el negocio.*

Riesgo de Imagen

Actualmente la imagen es un valor agregado que recubre todo accionar y producto de una empresa. La imagen inyecta identidad, significado y personalidad a la empresa, como consecuencia la compañía tiene como riesgo proyectar una imagen positiva, negativa o neutra y estar basada en hechos, suposiciones o rumores; opiniones que pueden cambiar con bastante rapidez, pasando de favorables a desfavorables tras acontecimientos imprevistos, por lo que la compañía está expuesta a fuga de información; así también en el servicio de asesoría que presta pues en función de su apreciación acertada, el cliente puede o no cumplir sus objetivos.

Riesgo de tasa de Interés.

Este riesgo define como las pérdidas resultantes de un cambio en las tasas de interés tanto activas como pasivas. Este riesgo existe cuando la capacidad de ajustar las tasas activas de una entidad no coincide con las pasivas. La mayoría de los activos y pasivos financieros de la compañía está sujeta a una tasa fija de interés de manera que no se encuentren efectos a altos niveles de exposición. Adicionalmente cualquier exceso de efectivo o equivalentes de efectivo es invertido en instrumentos a corto plazo.

Riesgo de Crédito

Es el riesgo en el que el deudor, emisor, o contraparte de un activo financiero incumpla en el pago de la obligación o compromiso adquirido. Esta exposición es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. Las cuentas por cobrar están sujetas a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, historial y las referencias del deudor, así como el cumplimiento.

Riesgos crediticios

La empresa esta expuesta al riesgo de crédito por sus ventas a plazo. La compañía cuenta con el departamento de crédito cuya labor consiste en estimar la salud financiera de sus clientes para determinar si es posible venderles a crédito o no. En ocasiones los saltos de estos procedimientos genera un alto grado incertidumbre sobre la solvencia del cliente.

31. Otras Revelaciones

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros

32. Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2017, y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

viernes, 20 de abril de 2018

p. **Econ. Liliana Loayza**
GERENTE GENERAL

Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

III

DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

Guayaquil, 20 de abril del 2018

A los accionistas de:
PMB NEGOCIOS S.A.

En el proceso de planificación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros a la Compañía **PMB NEGOCIOS S.A.**, por el año 2017, hemos revisado la estructura del control interno, con el propósito de determinar el alcance de nuestros procedimientos de auditoría para expresar una opinión sobre los estados financieros, mas no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno. Por consiguiente, nuestra revisión de la estructura del control interno no necesariamente reveló todos los aspectos que podrían calificarse como debilidades importantes, de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Una debilidad importante representa una situación en la cual el diseño u operación de uno o más elementos de la estructura del control interno, no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que pudieran ocurrir errores o irregularidades en cantidades que puedan ser importantes con relación a los estados financieros que están siendo auditados, que puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el curso normal del desempeño de sus funciones. Sin embargo, no observamos deficiencias significativas en el diseño u operaciones de la estructura del control interno, tal como se definió anteriormente.

Adicionalmente, incluimos nuestros comentarios en relación con ciertos asuntos operativos y administrativos con nuestras respectivas recomendaciones. Dichas recomendaciones surgen de las observaciones realizadas en el proceso de nuestra auditoría a los estados financieros. **Ver anexo 1.**

Este informe está dirigido únicamente para información y uso de los socios y otros miembros de la Organización y no debe ser utilizado para otro propósito. Tendremos mucho gusto en discutir estos comentarios con los ejecutivos de la Compañía y, si lo desean, asistirlos en la implementación de alguna de nuestras sugerencias.

Atentamente,

3 A.N.G. CIA. LTDA.

3 A.N.G ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.
RNAE-662
RUC Firma de Auditoría: 0992541504001

3 A.N.G.

FIRMA AUTORIZADA

Econ. Roy Cisneros Mejía
Socio
No. de Lic. Profesional: 3147

3 A.N.G. CIA. LTDA.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs.: 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
roycc@hotmail.com

ANEXO 1 (NIA SECCIÓN 400 EVALUACIÓN DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO) RESPONSABILIDADES, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN EN LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Las normas internacionales de auditoría establecen criterios sobre la responsabilidad de la Administración por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno. El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

"Sistema de contabilidad": la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las que se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros.

"Sistema de control interno": todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

Responsabilidad De La Administración

Es responsabilidad de la administración establecer "Procedimientos de control" que significan aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

La Administración es responsable de establecer y mantener la estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, estimaciones y juicios de la Alta Gerencia son requeridos para evaluar los beneficios esperados y costos relativos de los procedimientos de control.

Objetivos

Los Objetivos de una estructura de control interno son proveer a la Administración certeza razonable, pero no absoluta, de que: Los activos registrados son comparados con los activos existentes y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia y su acceso y registro es permitido sólo con autorización de la administración; Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la administración, y que son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera (NIIFs)

Limitaciones

Un ambiente de control fuerte, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. En cualquier estructura de control interna está propensa a errores o irregularidades que podría ser o no detectadas:

- El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
- La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones que no son de rutina. El potencial para error humano debido a descuido, distracción errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad o pudiera abusar de esa responsabilidad.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

RECOMENDACIONES DE LA VISITA FINAL DEL AÑO 2017

1. ASPECTOS SOCIETARIOS

Durante nuestro proceso de revisión a los aspectos societarios de la compañía se evidencian deficiencias en el control societario, como lo establece el Reglamento de la Junta General de Socios y Accionistas de las Compañías regidas bajo las disposiciones de la ley de compañías.

- La compañía no mantiene un adecuado control de su libro de actas
- No evidencia el manejo de un libro de expedientes
- No tiene libro de acciones

1.- Libro de Actas: En este libro debe constar todas las actas realizadas por la empresa debidamente foliadas, en orden cronológico, los espacios en blanco deben estar anulados, y firmadas por las personas responsables.

2.- Libro de Expedientes: Este libro estará conformado de la copia del Acta realizada en la Junta General de Socios, con su debido soporte de cada punto tratado en las Actas.

3.- Libro de Participaciones o Libro de Acciones y Accionistas: En este libro societario se detallarán los nombres de los accionistas, la suscripción del capital, el número de acciones pagadas y si existe alguna transferencia de acciones realizada a otro socio.

2. PLANILLAS DEL IESS Y DECLARACIONES

- En el proceso de nuestra revisión observamos diferencias presentadas entre las planillas de IESS y declaraciones 103 puesto que no se está declarando los valores en el mes respectivo lo cual provoca que en meses posteriores se realicen asientos de ajuste, tal como se resume a continuación:

mes	valor de aportes de planillas	9.45%	TOTAL IESS	declaración 103 casillero (302)	TOTAL
ENERO	15,323.54	1,448.07	13,875.47	15,406.87	(1,531.40)
FEBRERO	15,406.87	1,455.95	13,950.92	15,406.87	(1,455.95)
MARZO	14,156.87	1,337.82	12,819.05	14,156.87	(1,337.82)
MAYO	12,906.87	1,219.70	11,687.17	12,906.87	(1,219.70)
JUNIO	12,819.37	1,211.43	11,607.94	12,906.87	(1,298.93)
JULIO	12,906.87	1,219.70	11,687.17	12,906.87	(1,219.70)
AGOSTO	13,057.39	1,233.92	11,823.47	13,057.39	(1,233.92)
SEPTIEMBRE	12,951.20	1,223.89	11,727.31	11,281.87	445.44
OCTUBRE	13,301.52	1,256.99	12,044.53	3,192.54	8,851.99
TOTAL	**161,059.66**	**15,220.14**	**145,839.52**	**145,839.52**	**0.00**

Seguimiento: La administración se encuentra trabajando en cumplir las recomendaciones

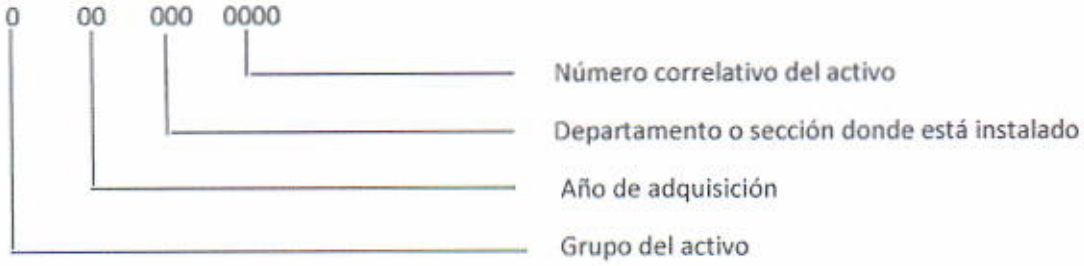
3. *PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO*

Control e inventario físico de activos fijos

Con el propósito de llevar un adecuado control de estos rubros recomendamos mantener un detalle de los activos fijos y de los gastos que se dan por las depreciaciones de los mismos. Consideramos conveniente tomar en cuenta los siguientes procedimientos de control en el proceso de revisión y depuración de los activos:

- Con la finalidad de identificar y controlar los activos por grupos, es importante que se establezca un sistema de codificación de los activos fijos que podría tener las siguientes características:

Elementos del código:



- Adherir a todos los activos fijos una placa o calcomanía de la Compañía con el número de identificación que haga referencia a la tarjeta individual de control.

- Llevar a cabo inventarios físicos periódicos de los activos, para verificar su existencia, determinar su uso correcto y sus condiciones físicas. Además, es conveniente elaborar un instructivo por escrito, en el cual se indique la forma como se desarrollará este procedimiento y quién será el responsable de la supervisión y valoración del mismo.

- Los registros auxiliares de activos fijos, costos y depreciaciones, deben ser analizados periódicamente y los totales confrontados contra las respectivas

cuentas de control. El procedimiento recomendado proveerá además de un medio para comprobar el cómputo de las provisiones anuales por depreciación.

- Responsabilizar a cada departamento por los activos localizados en su área.

Seguimiento: La administración se encuentra trabajando en cumplir las recomendaciones.

4. GASTOS

Como Resultado de nuestra revisión a esta área de los estados financieros, determinamos las siguientes deficiencias de control:

Se constató que existen facturas de gasto de la compañía que no cumplen con los requisitos que deben contener los comprobantes autorizados por el SRI.

✓ Las facturas por conceptos de adquisiciones y gastos no cuentan con los firmas de responsabilidad de la compañía, tal como se muestra a continuación

PROVEEDOR	TIPO DE GASTO	N FACTURA	OBSERVACIÓN
SVF ECUADOR S.A.	ALTERNADOR M.E.	735	No posee firma de recibido
SOLUCIONES INTEGRADAS S.A.	SOLUCIONES INTEGRADAS S.A.	1281	No posee firma de recibido
MADERERA TECNICA	INSTALACION DE PICAPORTE	4369	No posee firma de recibido
DIMAXFORT S.A.	DIMAXFORT S.A.	1233	No posee firma de recibido
CEDEÑO TOVAR LUIS LENIN	MANTENIMIENTO D.A. LIMPUEZA VERIFICACION ALINEACION D.A. PERSEVERANCIA	2493	No posee firma de recibido
SALVADOR DELGADO ANGEL WILMER	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES DE TUBERIAS M.E.	223	No posee firma de recibido
ZAMBRANO NAVARRO PEDRO NICOLAS	M/E	3142	No posee firma de recibido
MONTESDEOCA SALAZAR JULIO EDUARDO	POR CONTROL DE MAQUINARIAS HCDA PERSEVERANCIA I	839	No posee firma de recibido
OLMEDO SOLORZANO EDWIN MARCELO	MANTENIMIENTO DE MOTOR D/A PERSEVERANCIA	155	No posee firma de recibido

✓ Facturas por concepto de adquisición se encuentran archivadas solo copias tal como se muestra a continuación:

PROVEEDOR	TIPO DE GASTO	N FACTURA	OBSERVACIÓN
PANAMERICAN DIESEL JIMENEZ S.A.	PERSEVERANCIA D.A. REPUESTOS	6693	No se encontró factura original
BRIONES VERA WILLIAMS MARWIN	PAGO DE TARJETA GOVERNOS MAEDU PERSEVERNACIA I	2966	No se encontró factura original
FALCONI SOTOMAYOR ERNESTO JOSE	MANTENIMIENTO DE HIDRAULICO D/A PERSEVERANCIA I	1109	No se encontró factura original

Seguimiento: La administración se encuentra trabajando en cumplir las recomendaciones.

Firma Autorizada

.....

p. Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

I V

CARTA DE REPRESENTACIÓN

PMB
NEGOCIOS S.A.

PMB NEGOCIOS S. A.

R.U.C.No.0992135301001

Señores :
3 A.N.G. ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

Esta carta de representación se provee en relación con sus auditorías de los estados financieros de PMB NEGOCIOS S. A., los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2017 Y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y las notas a los estados financieros. por los años terminados en esas fechas, cuyo examen se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de PMB NEGOCIOS S. A., los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con normas internacionales de contabilidad y las normas de información financiera generalmente aceptados en Ecuador y si dichos principios fueron aplicados de manera uniforme.

Reconocemos que estos estados financieros, preparados y presentados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador, son de nuestra responsabilidad y previamente a su emisión nos hemos cerciorado del cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones explícitas e implícitas contenidas en los mismos(integridad, existencia, exactitud, derechos y obligaciones, valuación y presentación y revelación de los hechos económicos), por lo que aprobamos estos estados financieros. Igualmente, reconocemos que esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, así como establecer estimados contables que sean razonables en las circunstancias.

Declaro que la información financiera bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF aplicables a la empresa presentada a ustedes como auditores externos., revela todas las transacciones económicas realizadas por la compañía que yo represento en el periodo 2017 y me declaro responsable como representante legal de la compañía respecto a la veracidad de la información incorporada en los estados financieros referidos al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, de acuerdo al siguiente detalle.

- Estado de Situacion Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Políticas Contables
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

PMB
NEGOCIOS S.A.

Así tambien informar a usted que los mayores contables que respaldan los estados financieros antes mencionados son confiables, verificables y reposan en nuestros archivos.

Hemos efectuado las debidas indagaciones con los directores y funcionarios de la Compañía que tienen los conocimientos y la experiencia relevantes. Por lo tanto, confirmamos, a nuestro leal saber y entender, las siguientes representaciones efectuadas a ustedes durante el desarrollo de su trabajo:

1. Hemos cumplido nuestras responsabilidades, de conformidad con los términos del contrato de prestación de servicios , en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador y la Superintendencia de Compañias.

2. Los métodos de medición y los supuestos significativos que se utilizaron para establecer estimaciones contables, son apropiados.

3. No hay eventos posteriores a los estados financieros que requieran ajustes o revelación en notas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador.

4. Los efectos de los errores no corregidos son inmateriales, individualmente y agregados, a los estados financieros en su conjunto.

5. Le hemos dado acceso a toda la información relevante para la preparacion de los estados financieros, tales como los registros contables y documentación de respaldo.

6. Hemos proporcionados todas las actas de las reuniones de accionistas y de la Junta Directiva, se ha entregado a ustedes para su verificación.

7. Hemos proporcionado toda la información relacionada a controversias judiciales que afecten a la empresa para el propósito de su auditoría con el acceso sin restricciones a las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.

8. Hemos proporcionado toda la información relacionada a controversias judiciales que afecten a la empresa para el propósito de su auditoría con el acceso sin restricciones a las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.

.....
Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

.....
Sandra Moran Villafuerte
CONTADOR
REG. G.12.049

V

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA., CERTIFICA BAJO JURAMENTO que el equipo de auditoría participante y el suscriptor del informe, no se encuentran incursos en ninguna de las prohibiciones establecidas en el artículo 197 de la Ley de Mercado de Valores y los artículos 328, 329 de la ley de compañías .

3 A.N.G.
FIRMA AUTORIZADA

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.
Registro Nacional de Auditores Externos
SC – RNAE-662
Eco. Roy Cisneros Mejía
SOCIO

3 A.N.G. CIA. LTDA.

V I

CERTIFICADO DEL EQUIPO

PMB
NEGOCIOS S.A.

CERTIFICADO

Por medio de la presente hago constar que la compañía 3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIAL LTDA. Con Ruc 0992541504001, fueron nuestros auditores externos en el año 2017. La misma que participaron las siguientes Personas:

Eco Roy Cisneros Mejía.
CPA (Egresada) María Jose Vizcaíno

Cumpliendo satisfactoriamente con sus compromisos.

Constancia que expido a solicitud de la parte interesada. Por requerimientos de la Superintendencia de Compañias, Valores y Seguros.

p.
Econ. Liliana Loayza
GERENTE GENERAL

Calle Pública, Mz. 57 y Av. de las Américas
Edif. Sky Building piso 11 Oficina 1117
Teléfono 4613008
asesores@pmb.com.ec