3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PMB NEGOCIOS S.A.

I

ACTA DE ENTREGA

3.A.N.G. CIA. LTDA.

Guayaquil - Quito
Santo Domingo

www.auditores3ang.com
Telfs. 02 3705598 - 0997245629

gerencia@auditores3ang.com
roycec@hotmail.com

3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Econ. Liliana Loayza Proaño
GERENTE GENERAL

Por medio de la presente y una vez aprobado el borrador, estamos haciendo la entrega del original y copia del informe de auditoría externa, y la Comunicaión de Deficiencias del 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 Morán Villafuerte

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

3 A.N.G. CIA. LTDA.

3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PMB NEGOCIOS S.A.

II

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.

PMB NEGOCIOS S. A.

Estados Financieros
Año terminado en Diciembre 31, del 2018 y el 2017
Con Informe de los Auditores Independientes

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

PMB NEGOCIOS S. A.

31 DE DICIEMBRE DE 2018

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.

Informe de auditoría emitido por un auditor Independiente

27 de marzo del 2019

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 2018, 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 la Compañía ***PMB NEGOCIOS S.A.***, al 31 de diciembre del 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de

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.

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.

- 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.

3.A.N.G. CIA. LTDA.

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 del Reglamento a 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
#3112201804092018623 4

PMB
NEGOCIOS S.A.

PMB NEGOCIOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2018

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Saudra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

Cdla. Bahía Norte Edif. Sky building piso 11 of 1117

Teléfono:
04-4612993

PMB
NEGOCIOS S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Diciembre 31,		**31/12/2018**	**31/12/2017**
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	39,971.20	488,843.95
Cuentas por cobrar	4	1,820,213.96	1,913,983.98
Otros activos corrientes	5	31,051.90	27,607.69
Inventarios	6	55,708.56	0.00
Gastos pagados por anticipado		5,200.03	4,119.14
Total activos corrientes		1,952,145.65	2,434,554.76
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo	**ANEXO 1**	933,681.63	898,483.29
Activos Intangible	**ANEXO 1**	0.00	12,161.25
Activos Financieros No corrientes	7	2,923,995.09	2,923,995.09
Inversiones en Asociadas	8	459,491.32	459,491.32
Otras cuentas por cobrar no corrientes	9	188,432.68	75,000.00
Total activos no corrientes		4,505,600.72	4,369,130.95
Total Activos		6,457,746.37	6,803,685.71
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	10	2,487,255.71	2,387,411.80
Obligaciones financieras	11	321,853.10	325,169.98
Impuesto Renta por pagar	12	30,447.31	24,230.17
Pasivos por beneficios a empleados	13	33,572.17	42,131.11
Provisiones corrientes	14	20,428.88	62,338.34
Otros pasivos corriente	15	701,663.60	905,572.84
Total pasivos corrientes		3,595,220.77	3,746,854.24
Cuentas por pagar relacionadas	16	108,518.82	0.00
Obligaciones financieras no corriente	17	1,013,536.41	1,316,228.49
Provisión de beneficios a empleados	18	16,637.88	16,637.88
Pasivos por ingresos diferidos		1,200.00	0.00
Total pasivos corrientes no Corriente		1,139,893.11	1,332,866.37
Total pasivos		4,735,113.88	5,079,720.61
Patrimonio de los accionistas:			
Capital Suscrito asignado	19	536,500.00	536,500.00
Aporte para futura capitalización		0.00	0.00
Reservas	20	76,867.58	76,867.58
Resultados Acumulados	21	492,391.25	493,723.86
Otros resultados integrales	22	616,873.66	616,873.66
Total patrimonio de los accionistas		1,722,632.49	1,723,965.10
		6,457,746.37	6,803,685.71
		0.00	0.00

PMB
NEGOCIOS S.A.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Diciembre 31,		31/12/2018	31/12/2017
Ventas Netas	23	874,918.57	1,181,462.51
Costo de ventas y producción	24	270,834.24	277,230.87
Utilidad bruta en ventas		**604,084.33**	**904,231.64**
Gastos de administración	25	563,724.88	691,873.57
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida)en operación		**40,359.45**	**212,358.07**
mas			
Otros ingresos	26	124,267.76	15,274.49
Ingresos financieros		0.00	0.00
Ingresos de operaciones discontinuas		0.00	0.00
menos			
Gastos financieros, netos	27	95,076.80	87,612.05
Otros gastos		17,964.35	35,594.00
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		51,586.06	104,426.51
Participación a trabajadores	13	7,737.89	15,663.98
Impuesto a la renta	12	30,447.41	24,230.17
Fondo de reserva legal		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) Neta		**13,400.76**	**64,532.36**

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

Cdla. Bahía Norte Edif. Sky building piso 11 of 1117

Teléfono:
04-4612993

PMB
NEGOCIOS S.A.

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

	31/12/2018	31/12/2017
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(448,872.75)	315,621.61
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	(153,425.19)	334,486.94
Clases de cobros por actividades de operación	1,558,896.90	1,629,660.59
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1,498,896.90	1,629,660.59
Otros cobros por actividades de operación	60,000.00	0.00
Clases de pagos por actividades de operación	(1,712,322.09)	(1,295,173.65)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1,431,688.18)	(739,972.82)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(185,557.11)	(200,489.73)
Intereses pagados	(95,076.80)	(354,711.10)
Efectivo procedente (utilizado) de inversión	(97,957.42)	(5,896.49)
Otros cobros por venta de acciones o instrumentos de deuda otras entidades	0.00	644,355.34
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	10,667.67	0.00
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(108,625.09)	(1,066,922.33)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0.00	407,000.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	0.00	9,670.50
Flujos de efectivo procedentes (utilizados) financiación	(197,490.14)	(12,968.84)
Financiación por préstamos a largo plazo	0.00	11,093.00
Pagos de préstamos	(380,963.67)	(24,061.84)
Otras entradas (salidas) de efectivo	183,473.53	0.00
EFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO	0.00	0.00
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	0.00	0.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(448,872.75)	315,621.61
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	488,843.95	173,222.34
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	39,971.20	488,843.95

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

Cdla. Bahía Norte Edif. Sky building piso 11 of 1117

Teléfono:
04-4612993

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)

	31/12/2018	31/12/2017
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	51,586.06	104,426.51
Ajuste por partidas distintas al efectivo:	93,832.27	78,068.10
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	55,646.97	38,173.95
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	30,447.41	24,230.17
Ajustes por gasto por participación trabajadores	7,737.89	15,663.98
Cambios en activos y pasivos:	**(298,843.52)**	**151,992.33**
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	236,732.67	314,650.74
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(146,406.86)	(2,358.20)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(94,159.32)	(98,628.18)
(Incremento) disminución en inventarios	(55,708.56)	0.00
(Incremento) disminución en otros activos	(1,080.89)	(2,719.14)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	18,590.43	0.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	81,253.48	29,063.63
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(82,436.56)	(48,122.37)
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	1,200.00	0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	(256,827.91)	(39,894.15)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación	**(153,425.19)**	**334,486.94**

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

PMB NEGOCIOS S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados en dólares)

		RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS (NIC)	RESULTADOS ACUMULADOS					TOTAL PATRIMONIO
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA DE CAPITAL	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO PARA LA VENTA	GANANCIAS ACUMULADAS	PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO	PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
	301	30401	30403	30502	GANANCIAS ACUMULADAS	30602	30603	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	536,500.00	14,168.26	62,699.32	616,873.66	467,826.09	0.00	11,164.40	13,400.76	0.00	1,722,632.49
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR	536,500.00	14,168.26	62,699.32	616,873.66	418,027.10	0.00	11,164.40	64,532.36	0.00	1,723,965.10
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	536,500.00	14,168.26	62,699.32	616,873.66	418,027.10	0.00	11,164.40	64,532.36	0.00	1,723,965.10
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:										
CORRECCIÓN DE ERRORES:										
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0.00	0.00	0.00	0.00	49,798.99	0.00	0.00	(51,131.60)	0.00	(1,332.61)
Aumento (disminución) de capital social										
Aportes para futuras capitalizaciones										
Prima por emisión primaria de acciones										
Dividendos										
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales					64,532.36			(64,532.36)	0.00	
Realización de las reservas por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta										
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo										
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles										
Transferencias entre cuentas patrimoniales										
Provisión de la reserva legal										
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio								13,400.76	0.00	
Otros cambios					(14,733.37)					

Econ. Liliana Loayza Prado
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

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 2009.

La compañía cambió nuevamente su denominación a PMB NEGOCIOS S.A., 14 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.

La composición accionaria:

Las acciones de PMB NEGOCIOS S.A., están distribuidas de la siguiente manera:

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

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 2018 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 2019.

Econ. Liliana Loayza Preaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

3 ***Efectivo***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Caja		
Caja chica Oficina	100.00	100.00
Caja Chica Perseverancia	50.00	50.00
Caja Chica Rosaura	50.00	50.00
Bancos		
Banco Pichincha	27,150.61	1,357.95
Banco Produbanco	2,687.45	140,436.30
Banco Pacífico	0.00	343,128.98
Banco Internacional	9,637.24	3,062.77
Internacional Cta Ahorro	295.90	657.95
	39,971.20	488,843.95

4. ***Cuentas por cobrar***

Un detalle de esta cuenta al 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 2018 y 2017 los saldos fueron los siguientes:

	31/12/2018	31/12/2017
Clientes bienes y servicios	338,447.02	396,912.08
Clientes Cartera Factoring	1,156,671.54	1,334,939.15
Red Mangroveinn	0.00	1,616.01
Moisés Aray Dueñas	0.00	30,000.00
Julio Arteaga	3,772.75	0.00
Christian León	20,000.00	0.00
Manuel Navia	50,500.00	0.00
Tecniprint	250,000.00	0.00
Alfonso Oramas	0.00	99,714.58
Jellyfish S.A.	0.00	50,802.16
Paola Machare	822.65	0.00
	1,820,213.96	1,913,983.98

5. ***Activos por impuestos corrientes***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Retención en la fuente del 1%	1,921.70	4,828.59
Retención en la fuente del 2%	13,425.54	13,483.68
Retención en la fuente del 8%	192.00	0.00
Impuesto tierras rurales	0.00	0.00
Anticipo de Impuesto a la renta	12,135.14	8,675.04
Crédito Tributario años anteriores	3,377.52	620.38
	31,051.90	27,607.69

6. ***Inventario***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Activo Biológico	0.00	0.00
Mant. De Cultivo Hcda Perseverancia	27,714.06	0.00
Mant. De Cultivo Hcda La Rosaura 3	27,994.50	0.00
	55,708.56	0.00

7. ***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 administración del fideicomiso esta a cargo de FIDUNEGOCIOS S.A Administradora de Fondos y Fideicomisos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	2,923,995.09	2,744,651.66
Ajuste por valuación	0.00	179,343.43
Aportes en efectivo	0.00	0.00
Total	2,923,995.09	2,923,995.09

8. ***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.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	459,491.32	453,191.80
Sealtiel S.A.	0.00	0.00
Valuación de Inversiones V.P.P.	0.00	6,299.52
Aportes en efectivo	0.00	0.00
Total	459,491.32	459,491.32

9. ***Cuentas y documentos por cobrar NO corrientes***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Jose Luis Rugel Piza	75,000.00	75,000.00
Douglas Coronel	12,100.09	0.00
Alfonso Oramas	99,714.58	0.00
Red Mangroveinn	1,618.01	0.00
Total	188,432.68	75,000.00

10. ***Cuentas Por Pagar***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

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

	31/12/2018	31/12/2017
Proveedores Nacionales	18,590.43	32,817.29
Cuentas por pagar factoring	2,112,065.39	2,324,579.16
Rafael Peña	30,015.35	30,015.35
David Borja (Dinaser)	15,000.00	0.00
José Dapelo	101,308.38	0.00
Juan Carlos Santos	276.16	0.00
Carmen Solines De Mendoza	150,000.00	0.00
Paola Obrien	20,000.00	0.00
Nicolas Rodriguez	40,000.00	0.00
	2,487,255.71	2,387,411.80

11. ***Obligaciones con Instituciones Financieras***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Obligaciones Financieras		
Tarjetas de crédito	20,408.75	12,104.23
Porción Corriente	301,444.35	313,065.75
Total	321,853.10	325,169.98

12 Impuesto a la renta

Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

Artículo agregado por artículo 1, numeral 9 de Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 150 de 29 de Diciembre del 2017 .

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2018 de la compañía., ha sido calculada aplicando las tasas del 22% respectivamente.

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2018	31/12/2017
Descripción		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	51,586.06	104,426.51
(-) Participación a trabajadores	(7,737.89)	(15,663.98)
(+) Gastos no deducibles locales	41,196.43	21,374.59
Utilidad gravable	85,044.60	110,137.12
Total impuesto causado **22%**	18,709.81	24,230.17
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado (tr	30,447.41	24,664.36
(=) Rebaja del saldo del anticipo - decreto ejecutivo no. 210 (aplica pa	0.00	6,678.77
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado (ap	30,447.41	18,693.20
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo reducido	0.00	5,536.97
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	18,312.27	10,018.16
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(15,539.24)	(18,312.27)
(-) Crédito tributario de años anteriores	(3,377.52)	(620.38)
Subtotal impuesto a pagar		
Subtotal saldo a favor	(604.49)	(3,377.52)

13. Pasivos por beneficios a empleados

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Obligaciones con IESS		
Aportes patronal e individual	2,657.04	2,660.43
Préstamos quirografarios	225.64	1,400.51
Fondos de reservas	298.72	243.66
Obligaciones con trabajadores		
Décimo tercer sueldo	2,356.84	1,871.64
Décimo cuarto sueldo	5,966.24	6,289.49
15% Participación trabajadores	7,737.89	15,663.98
Vacaciones	14,329.80	14,001.40
	33,572.17	**42,131.11**

(1) El movimiento de beneficios Sociales en provisión es el siguiente:

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Beneficios Sociales:		
Saldo inicial	22,162.53	22,491.60
Provisión de año actual	25,965.82	49,057.91
Pagos efectuados	(25,475.47)	(49,386.98)
	22,652.88	22,162.53

(2) Participación de trabajadores

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	15,663.98	28,434.66
Provisión de año actual	7,737.89	15,663.98
Pago de utilidades año anterior	(15,663.98)	(28,434.66)
	7,737.89	15,663.98

De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual antes del impuesto a la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

14. *Provisiones*

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Intereses por pagar CFN	20,428.88	62,338.34
	20,428.88	62,338.34

Corresponde a intereses provisionados por préstamos de Corporación Financiera Nacional, el saldo al 31 de diciembre del 2017 fue de 62,338.34 y al 31 de diciembre del 2018 $ 20,428.88

15. *Otros pasivos corrientes*

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Con la Administración Tributaria		
Retención IVA	87.48	1,111.70
Retención fuente a la Renta	131.34	5,126.25
IVA cobrado	5,392.99	1,334.60
	5,611.81	7,572.55
Obligaciones pendientes		
Intereses Por Pagar Otros	24,817.46	29,819.54
Guido Arteaga	0.00	72,180.75
Jaime Montesdeoca	4,788.20	0.00
Sobregiros Bancarios	7,792.62	0.00
Anticipo de Clientes		
Anticipo De Clientes	79,000.00	0.00
Otras Obligaciones Locales		
Guillermo Peña	579,653.51	796,000.00
	701,663.60	**905,572.84**

16. *Cuentas y documentos por pagar NO corrientes*

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Sealtiel S.A.	108,518.82	0.00
	108,518.82	0.00

17. *Obligaciones con instituciones financieras NO corrientes*

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

Las obligaciones financieras por los ejercicios económicos del año 2018 y 2017 fueron las siguientes

Instituciones	Inicio - Vcto.	Interes	31/12/2018	31/12/2017
Banco Pichincha - 60 cuotas mensuales N° operación 202382500	21/04/2014 - 26/03/2019	9.00%	0.00	6,283.01
Corporación Financiera Nacional 16 cuotas N° operación 20540092	01/10/2014 - 20/08/2022	8.3606%	707,692.30	884,615.38
Corporación Financiera Nacional 16 cuotas N° operación 20540145	01/10/2014 - 20/08/2022	8.3606%	240,000.00	300,000.00
Corporación Financiera Nacional 6 cuotas N° operación 20567076	13/11/2016 - 02/05/2019	9.96%	10,000.00	30,000.00
Corporación Financiera Nacional 14 cuotas N° operación 20567064	13/11/2016 - 02/05/2019	9.4019%	69,230.76	84,615.38
Banco Produbanco 84 cuotas N° operación 2842026	10/11/2017 - 16/08/2022	9.76%	288,057.70	323,780.47
Total obligaciones Financieras			**1,314,980.76**	**1,629,294.24**
Porción corriente C/P			(301,444.35)	(313,065.75)
Saldo obligaciones financieras L/P			1,013,536.410	1,316,228.49

18. Pasivos NO corrientes por beneficios a empleados

De acuerdo con disposiciones del código de trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de seguridad social. Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la compañía tiene registrada una provisión por jubilación patronal, sustentada por un estudio actuarial, preparado por un profesional independiente, el movimiento fue como sigue:

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Beneficios a empleados no corrientes:		
Jubilación patronal	12,154.88	12,154.88
Desahucio	4,483.00	4,483.00
	16,637.88	16,637.88

19. 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 Nº 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 USD$ 536,500.00 dólares de los Estados Unidos de América. Distribuido de la siguiente forma:

Con fecha 13 de Abril del 2018 se han suscrito en el Libro de Acciones y Accionistas de la compañía, la siguiente transferencia de acciones contenida en el siguiente título:
Por el señor GUILLERMO PEÑA, portador del pasaporte No 513226001 de nacionalidad Americana, transfiere de CUATROCIENTOS OCHENTA Y CINCO MIL CIEN acciones ordinarias y nominativas de Un dólar de los ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US$1.00), a favor de KARLA PEÑA de nacionalidad americana, portadora del pasaporte No 512120271.

Accionistas	Número de acciones	Valor cada acción	Valor USD $
Karla Peña	485,100	US $ 1,00	485,100
Loayza Liliana	51,400	US $ 1,00	51,400
			536,500

20. 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 cuyo valor al 31 de diciembre de 2018 es de 76,867.58

Otras Reservas

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

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Reserva legal	14,168.26	14,168.26
Reserva por valuacion de inversiones	62,699.32	62,699.32
	76,867.58	76,867.58

21. *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.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Utilidad Año 2010	24,358.56	24,358.56
Utilidad Año 2011	21,471.28	21,471.28
Utilidad Año 2012	28,649.15	28,649.15
Utilidad Año 2013	69,062.95	69,062.95
Utilidad Año 2014	68,026.35	68,026.35
Utilidad Año 2015	118,702.59	118,702.59
Utilidad Año 2016	87,756.22	87,756.22
Utilidad Año 2017	49,798.99	64,532.36
Utilidad Año 2018	13,400.76	0.00
	481,226.85	482,559.46
Resultados acumulados por adopción por primera vez de las niif	11,164.40	11,164.40
	492,391.25	493,723.86

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.

22. Otros resultados integrales

Corresponde a la revaluación de las propiedades plantas y equipos como también de los terrenos.

	31/12/2018	31/12/2017
saldo inicial	616,873.66	616,873.66
Adiciones	0.00	0.00
Reducciones	0.00	0.00
saldos final	616,873.66	616,873.66

23. *Ingresos*

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Venta de Caña	192,170.27	483,656.25
Comisiones	0.00	0.00
Gao	65,737.84	28,357.32
Asesoramiento Financiero	614,610.46	666,248.94
Ingresos por Arriendo	2,400.00	3,200.00
	874,918.57	1,181,462.51

24. Costos de ventas y producción

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Gastos De Hacienda		
Gastos Varios Hcda Perseverancia	1,522.67	309.25
Gastos Varios Hacienda La Rosaura	436.38	661.37
Mantenimiento Hcda Perseverancia	150,214.00	109,570.56
Mantenimiento Hcda La Rosaura 3	24,900.26	50,656.82
(+) Mano De Obra Directa		
Sueldos, Salarios Y Demás Remuneraciones		
Sueldos Y Salarios	58,488.00	66,625.00
Decimotercer Sueldo	4,873.36	5,554.11
Decimocuarto Sueldo	4,502.39	5,079.33
Vacaciones	2,436.56	2,776.03
Alimentación Deducible	484.00	771.35
Movilización Y Transporte	1,834.98	8,557.34
Bono Por Desahucio	450.00	1,524.74
Aportes A La Seguridad Social (Incluid	0.00	0.00
Indemnización por despido intempest	0.00	5,000.00
Aporte Patronal 11.15%	15,768.94	14,747.03
Fondo De Reserva	4,922.70	5,397.94
	270,834.24	277,230.87

25. Gastos Administrativos

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Impuestos y contribuciones	18,369.78	14,442.23
Suministros de oficina	3,529.22	4,335.75
Honorarios profesionales	25,359.83	24,058.00
Mantenimiento de oficina	17,542.67	26,830.59
Mantenimiento de equipos	0.00	12,704.22
Sueldos y beneficios	109,179.82	123,314.39
Alimentacion	2,918.00	3,156.50
Servicios basicos deducibles	13,623.61	14,938.36
Servicios basicos no deducibles	111.16	101.24
Comisiones	203,151.29	305,606.89
Servicios contratados	44,901.50	55,965.16
Gastos de viaticos y viajes	7,681.90	478.14
Gastos de alimentación	390.00	0.00
Arriendos	0.00	2,390.00
Alicuotas y expensas	10,534.80	15,881.56
Gastos administrativos	4,584.57	3,572.03
Envio de documentos	555.37	997.45
Gastos legales	2,963.69	10,138.71
Seguros	2,749.65	4,380.12
Tramites legales	0.00	1,034.00
Suministros	198.05	946.79
Gastos de movilizacion	8,172.14	19,583.16
Depreciacion y amortizacion	55,646.97	38,173.95
Gastos de publicidad	144.00	563.16
Mantenimiento vehiculo	27,073.97	2,168.69
Gastos de gestion	4,342.89	6,112.48
	563,724.88	691,873.57

26. Otros ingresos

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Utilidad en venta de Activo fijo	21,828.07	7,000.00
Reembolso de gastos	29.23	0.00
Ingresos no ordinario	0.00	2,824.31
Lucro Cesante	60,000.00	0.00
Litigios	28,127.50	0.00
Otros Ingresos	14,282.96	5,450.18
	124,267.76	15,274.49

27 ***Gastos financieros***

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Gastos Financieros Nacionales		
Servicios Bancarios	1,640.81	21,344.35
Costo Chequera	532.32	57.00
Intereses Bancarios	92,903.67	66,210.70
	95,076.80	87,612.05

28. ***Partes Relacionadas***

Al 31 de diciembre del 2018, 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 y la seccion 33 de la NIIF PYMES 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.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Partes Relacionadas		
Cuentas por cobrar		
José Luis Rugel Piza	0.00	75,000.00
ILUSIONCORP S.A.	84,000.00	
Inversiones en acciones		
Valuacion de inversiones V.P.P.	62,699.32	62,699.32
Sealtiel S.A.	396,792.00	396,792.00
Préstamos accionistas		
Guillermo Peña	579,653.51	796,000.00
Cuentas por pagar		
Sealtiel S.A.	108,518.82	0.00

29. *Juicios y Litigios*

La compañía al cierre del ejercicio económico del 2018, PMB NEGOCIOS S.A., Es actora en los siguientes procesos judiciales:

a. 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;

b. 09332-2015-05357 contra CONCIVA CIA. LTDA., y EDGAR BURBANO MATAMOROS, por pago de obligación pendiente; a la fecha esta liquidada por le Juez el monto de USD$ 65.140.07, que incluye capital, intereses, costas y honorarios, sin que se haya podido efectivizar la recuperación.

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, se esta intentando en embargo de varios bienes inmuebles ubicados en diversas provincias del país.

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.

30. *Propiedad Intelectual*

La compañía por el período entre el 1 de enero del 2018 y 31 de diciembre del 2018, tuvo las autorizaciones respectivas para el uso y explotación del sistema que utilizó, en esas fechas.

31. *Transacciones Importantes*

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

32. *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.

33. *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 2018 .

34. *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.

35. *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.

36. Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2018, 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.

37. Aprobación de los Estados Financieros

Estos estados financieros fueron revisados por la Junta General Extraordinaria de Accionistas y autorizados para su emisión, publicación el:

27 de marzo del 2019

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

ANEXO 1.

Propiedad, Planta y Equipo

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

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2018	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2018
Depreciables								0.00
Edificios	761,902.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	761,902.44
Maquinarias Y Equipos	29,402.52	0.00	(15,302.52)	0.00	0.00	0.00	0.00	14,100.00
Construcciones en curso t otros activos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Muebles Y Enseres De Oficina	4,779.18	0.00	15,302.52	0.00	0.00	0.00	0.00	20,081.70
Equipos De Computo	32,681.28	4,136.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,818.08
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvi	114,088.39	34,821.43	0.00	0.00	0.00	(112,883.03)	0.00	36,026.79
Otras propiedades, planta y equipo	0.00	69,666.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69,666.86
No Depreciables								0.00
Terreno	102,622.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102,622.53
VALUACIONES								0.00
Reexpresiones o revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Depreciaciones								
Depreciacion Acumulada costos	(146,993.05)	(55,646.97)	0.00	0.00	0.00	95,103.25	0.00	(107,536.77)
Depreciacion Acumulada revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Deterioro	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Propiedad planta y equipo	**898,483.29**	**52,978.12**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-17,779.78**	**0.00**	**933,681.63**

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

ANEXO 1.

Los movimientos y saldos del Activo intangible se demuestran a continuacion :
Por el año terminado a diciembre 31, 2018:

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2018	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2018
ACTIVOS INTANGIBLES								
Programas De Computación	48,645.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(48,645.00)	0.00
AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES								
Amortizacion Acumulada Programas De Computación	(36,483.75)	(12,161.25)	0.00	0.00	0.00	0.00	48,645.00	0.00
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	**12,161.25**	**(12,161.25)**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

De acuerdo a lo mencionado en las polítticas contables la compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cuales quiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

	31/12/2018				31/12/2017			
	Corriente		No corriente		Corriente		No corriente	
	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor Razonable
Activos financieros medidos al valor razonable:								
Efectivo	39,971.20	39,971.20	0.00	0.00	488,843.95	488,843.95	0.00	0.00
Activos financieros								
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	1,495,118.56	1,495,118.56	0.00	0.00	1,731,851.23	1,731,851.23	0.00	0.00
Otros no relacionadas locales	325,095.40	325,095.40	0.00	0.00	182,132.75	182,132.75	0.00	0.00
Cuentas relacionadas locales	0.00	0.00	188,432.68	188,432.68	0.00	0.00	75,000.00	75,000.00
Total activos financieros	1,860,185.16	1,860,185.16	188,432.68	188,432.68	2,402,827.93	2,402,827.93	75,000.00	75,000.00
Pasivos financieros medidos al valor razonable:								
Obligaciones con financieras	1,023,516.70	1,023,516.70	1,013,536.41	1,013,536.41	1,230,742.82	1,230,742.82	1,316,228.49	1,316,228.49
Obligaciones con financieras relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pasivos financieros								
Cuentas por pagar no relacionadas	2,487,255.71	2,487,255.71	0.00	0.00	2,387,411.80	2,387,411.80	0.00	0.00
Cuentas por pagar relacionadas	0.00	0.00	0.00	108,518.82	0.00	0.00	0.00	0.00
Total pasivos financieros	3,510,772.41	3,510,772.41	1,013,536.41	1,122,055.23	3,618,154.62	3,618,154.62	1,316,228.49	1,316,228.49
Instrumentos financieros, netos	(1,650,587.25)	(1,650,587.25)	(825,103.73)	(933,622.55)	(1,215,326.69)	(1,215,326.69)	(1,241,228.49)	(1,241,228.49)

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PMB NEGOCIOS S.A.

III

COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

3 A.N.G. CIA. LTDA.

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

3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO
Auditoría del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

Guayaquil, 27 de marzo del 2019

A los accionistas de:
PMB NEGOCIOS S.A.

En el proceso de planificación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de la Compañía **PMB NEGOCIOS S.A.**, por la auditoría del período 2018, 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, más 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. Cía. Ltda.
FIRMA AUTORIZADA
Econ. Roy Cisneros Mejía
Socio

3 A.N.G. CIA. LTDA.

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) adoptados 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:

1. El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
2. 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.
3. 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.
4. La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

3.A.N.G. CIA. LTDA.

1. RESERVA LEGAL

La compañía no ha realizado la provisión de la reserva legal de las utilidades.

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.

Recomendación.

Se recomienda a la compañía realizar la provisión según lo establece la ley.

Comentario de la gerencia:

Se tomará en consideración realizar la reserva legal para el 2019.

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

2. DESAHUCIO Y JUBILACIÓN PATRONAL

La compañía no ha realizado la actualización de la provisión por desahucio y jubilación patronal.

Como lo indica la norma NIC 19 cuyo objetivo es revelar el tratamiento contable y la información respecto de los beneficios de los empleados. La Norma requiere que una entidad reconozca:

a) un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro; y

b) un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

Recomendación

Se recomienda a la compañía evaluar los posibles efectos en los estados financieros sobre las provisiones por jubilación patronal y desahucio.

Comentario de la gerencia:

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

3. FIRMAS AUTORIZADAS

De la revisión efectuada se procedió a confirmar información con las instituciones financieras en las cuales mantiene cuentas corrientes la compañía, evidenciando que en dichas cuentas se mantienen como firmas autorizadas no sólo las del representante legal sino también las de accionistas anteriores que ya no corresponden a la compañía.

Recomendación:

Por lo antes expuesto, se recomienda se verifique la información de firmas autorizadas en sus instituciones bancarias y se establezca las firmas en razón de los representantes actuales.

Comentario de la gerencia.

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

4. GASTOS NO DEDUCIBLES

De la revisión efectuada se determina que la compañía gastos por pagos efectuados sin respaldo tributario, que tienen un efecto importante en el impuesto a la renta, según detalle:

Gastos no deducible	Imp. a la renta
41,196.43	9,063.21

Recomendación:

Se recomienda a la compañía establecer controles que le permitan disminuir estos rubros y controlar sus pagos mediante la recepción de facturas y documentos legales que acrediten y justifiquen los pagos realizados a proveedores y sean sustento de crédito tributario.

Comentario de la gerencia:

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.

Econ. Liliana Loayza Pogalo
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

5. POLÍTICA DE DEBIDA DILIGENCIA

Por el monto de operaciones que realiza durante un período y el mercado en el que se desarrolla, la compañía podría ver debilitado su sistema de control interno pudiendo ser objeto, sin consentimiento alguno debido a las inobservancias de los procedimientos para prevenir lavado de activos.

La compañía podría verse expuesta al riesgo de reputación por la pérdida de prestigio y nombre comercial ocasionada por una publicidad negativa; Riesgo de concentración debido al desconocimiento de un cliente, proveedor, empleado y la deficiencia en evaluar correctamente la vinculación entre clientes.

Recomendación:

Aunque la compañía no sea sujeto obligado de prevención de lavado de activos, se recomienda implemente políticas de debida diligencia, elaborando un perfil basado en la política "Conozca a su cliente" y efectuar las gestiones tendientes a determinar si el origen de los fondos y patrimonio del cliente, socio, donante, aportante, según sea el caso, guarda relación con las actividades y capacidad económica de éste, es decir, que la transacción o el acto contractual realizado por las personas expuestas políticamente (PEP) se ajuste a los perfiles transaccionales y de comportamiento previamente levantados.

Comentario de la gerencia.

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.

Econ. Liliana Loayza Pitaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

6. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES.

Los saldos que componen esta cuenta incluyen partidas con una antigüedad mayor a 360 días, sin que a la fecha de nuestra revisión (31 de diciembre del 2018), hayan sido recuperadas. La mayoría de estas cuentas corresponden a clientes sobre los cuales no se cuenta con una adecuada provisión de cuentas incobrables, ocasionando que la cartera no se presente adecuadamente valuada.

De acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, las cuentas por cobrar deben presentarse a sus valores estimados de recuperación, por tal motivo, sugerimos a la Compañía que mantenga en forma permanente un proceso de evaluación de sus clientes a fin de establecer el valor por el que debería mostrarse la provisión para cuentas incobrables.

Recomendación:

Por lo antes expuesto y con el fin de presentar cifras razonables en los estados financieros, recomendamos realizar un análisis de la cuenta convenios de pago en base a su antigüedad y constituir la provisión que se estime necesaria de acuerdo con la política de la Compañía, se registre esa provisión y se obtenga las aprobaciones de los empleados responsables

Comentario de la gerencia.

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PMB NEGOCIOS S.A.

IV

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 la compañia PMB NEGOCIOS S.A., los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2018 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 la compañia 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 presentada a ustedes como auditores externos., revela todas las transacciones económicas realizadas por la compañía que yo represento en el periodo 2018 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 2018, de acuerdo al siguiente detalle.

- Estado de Situación 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 también informar a ustedes 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 Compañías

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 preparación 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 adicional que ustedes nos han solicitado para el propósito de su auditoría, y acceso sin restricciones a las personas de la Compañía de 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 Proaño
Gerente

Sandra Morán Villafuerte
Contadora
REG NO. G12.49

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PMB NEGOCIOS S.A.

V

CERTIFICACIONES JURAMENTADAS

3.A.N.G. CIA. LTDA.

PMB
NEGOCIOS S.A.

CERTIFICADO

Por medio de la presente hago constar que la compañía 3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA. Con Ruc 0992541504001, fue nuestro auditor externo en el año 2018. La misma en la que participaron las siguientes Personas:

Econ. Roy Cisneros Mejía.
Ing. Elizabeth Palacios

Cumpliendo satisfactoriamente con sus compromisos.

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

Econ. Liliana Loayza Proaño
Gerente

Cdla. Bahía Norte Edif. Sky building plso 11 of 1117

Teléfono:
04-4612993

3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERIODO 2018 DE LA COMPAÑÍA.

PMB NEGOCIOS S.A.

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.