

Políticas de Contabilidad Significativas

Descripción del negocio	La Compañía se constituyó con el nombre de PARMABE S.A. el 28 de junio del 2000 en la ciudad de Guayaquil, e 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. Su actividad principal es la de Asesores Financieros.
Base de Presentación	<p>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.</p> <p>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).</p>
Adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF)	<p>El marco conceptual que utilizó la Administración de la compañía desde el período 2011 hacia atrás, se basaba en las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC), que eran la traducción de las normas internacionales de contabilidad (NIC), vigentes en el año 1999, consecuentemente, las prácticas contables que utilizó la Administración de la compañía, eran compatibles con las NIC (ahora NIIF) del año 1999. Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre del 2012, han sido preparados sobre la base de las NIIF'S.</p> <p>Consecuentemente, los estados financieros cumplen con las normas internacionales de información financiera aplicables a los períodos que inician el 1 de enero del 2012, como se describen en estas políticas contables. En la preparación de los estados financieros, la Administración de la Compañía adoptó como período de transición, las transacciones registradas desde el 1 de enero del 2011.</p>
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
Cuentas por Cobrar	Corresponden cuentas por cobrar a clientes, por servicios proporcionados respecto a la actividad propia del negocio, Cabe mencionar, 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.

Políticas de Contabilidad Significativas

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

Servicios y pagos anticipados

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

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.

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.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula por el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos, la que se detalla a continuación:

Activos	Vida útil
Edificio	20 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipo de computación	3 años
Otros	10 años

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

Políticas de Contabilidad Significativas

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.
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.
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.
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.
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.
Reconocimiento de Ingresos	Los ingresos se reconocen cuando se entrega el servicio debidamente documentado.
Impuesto a la Renta	Según el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones en su disposición transitoria primer, indica la reducción de la tarifa del impuesto a la renta de sociedades contemplada en la reforma al Art. 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno, se aplicará de forma progresiva en los siguientes términos. Para el 2011 fue 24%, el 23% y par el 2013 será el 22%.
Moneda Local	A partir del 10 de enero del 2000 el US Dólar es la moneda de uso local en la República del Ecuador.

PARTNER MANAGER
BUSINESS SA

Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)

A. Efectivo El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre del 2012, y al 1 de enero del 2012, fue como sigue:

	<u>31-12-2012</u>	<u>1-12-2012</u>
Banco Pichincha	60,626.52	-
Banco Proamérica	23,682.49	-
Caja Chica		100.00
Caja Recaudación		3,521.85
Banco Pacífico	1,032.99	3,494.16
	<u>85,342.00</u>	<u>7,116.01</u>

B. Cuentas por cobrar Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	<u>31-12-2012</u>	<u>01-01-2012</u>
Cuentas por cobrar clientes	325.01	95,307.10
Otras cuentas por cobrar (1)	289.08	73,440.61
	<u>614.09</u>	<u>168,747.71</u>

- (1) Los saldos al 1 de enero del 2012, que se presentaron en dicha cuenta fueron recuperados al 31 de diciembre del 2012, quedando la cuenta regularizada y a su valor razonable.

C. Servicios y Pagos anticipados Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	<u>31-12-2012</u>	<u>1-01-2012</u>
Arq. Germán Rivera	-	26,714.20
Otros anticipos	-	6,559.96
Guido Arteaga	10,898.93	-
Carlos Durán	15,000.00	-
	<u>25,898.93</u>	<u>33,274.16</u>

D. Activos por impuestos corrientes Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	<u>31-12-2012</u>	<u>1-01-2012</u>
Crédito por retenciones de IVA	32,643.21	22,496.27
Crédito por Impto. a la Renta Ejercicio	8,012.80	9,969.97
Crédito de Impuesto a la Renta	9,660.50	888.61
	<u>50,316.51</u>	<u>33,354.85</u>

Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)

**E. Propiedades
Maquinaria
y Equipo**

Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

Con resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.007 publicada el viernes 28 de Octubre del 2011 ARTÍCULO SÉPTIMO. la superintendencia de compañías ordena a los auditores externos a opinar respecto de la razonabilidad de la valoración de los activos que de conformidad con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" completas y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

La compañía para efecto de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, para los inmuebles cuenta Edificios, procedió a efectuar avalúo a través de un perito valuador con Registro Nacional de Peritos N° PA-2005-689 y debidamente calificado por la Superintendencia de Compañías # SC-RNP-2-332. Los Inmuebles en referencia son de propiedad horizontal. Para los demás bienes se mantuvo con su costo histórico.

	31-dic-12	01-ene-12
Depreciables		
Edificios	260,407.08	260,407.08
Muebles y Equipos de Oficina	16,473.47	14,592.47
Vehículos	106,107.14	-
Equipos de Computación	25,385.08	10,384.68
	<u>408,372.77</u>	<u>285,384.23</u>
Depreciación acumulada	<u>(68,647.02)</u>	<u>(38,602.66)</u>
	<u>339,725.75</u>	<u>246,781.57</u>
	31-dic-12	01-ene-12
Costo:		
Saldo inicial	285,384.23	312,378.65
Adiciones	122,988.54	-
Reclasificaciones	-	(50,337.31)
Ajustes NIIF	-	23,342.89
	<u>408,372.77</u>	<u>285,384.23</u>
Depreciación:		
Saldo inicial	38,602.66	57,470.65
Adiciones	30,044.36	19,290.84
Reclasificaciones	-	(50,337.31)
Ajustes de NIIF	-	12,178.48
	<u>68,647.02</u>	<u>38,602.66</u>



**Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)**

H. Otras Obligaciones corrientes Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	<u>31-12-2012</u>	<u>01-01-2012</u>
Con la Administración Tributaria		
Retención IVA	430.27	11.03
Retención fuente Impto. a la Renta	1,543.35	84.64
Impuesto a la Renta por pagar	11,247.13	6,780.40
Obligaciones con IESS		
Aportes patronal e individual	729.35	1,816.38
Préstamos quirografarios	368.9	-
Obligaciones con trabajadores		
Decimo tercer sueldo	282.69	704.02
Decimo cuarto sueldo	1,216.67	1,716.00
15% Participación trabajadores	7,040.52	4,985.59
Vacaciones	3,168.89	2,614.48
	<u>26,027.77</u>	<u>18,712.54</u>

(1) El movimiento de 15% participación trabajadores fue el que sigue:

	<u>31-12-2012</u>	<u>01-01-2012</u>
Saldo inicial	4,985.50	6,478.94
Adiciones	7,040.52	4,985.50
Cancelaciones	(4,985.50)	(6,478.94)
	<u>7,040.52</u>	<u>4,985.50</u>

I. Obligaciones Financieras Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

Instituciones	Inicio	Vcto.	Tas interés	31-12-2012	1-01-2012
Banco Proamerica cuotas mensuales fijas. (1)	13/03/2012	10/03/2019	9,76%	367,722.77	-
Banco Pacifico 15 cuotas cada 360 días con periodo de gracia del capital	31/05/2006	13/03/2021	7,5%	194,362.30	194,362.30
Total obligaciones Financieras				<u>562,085.07</u>	<u>194,362.30</u>
Porción corriente				<u>(60,773.21)</u>	<u>(15,892.45)</u>
Saldo obligaciones financieras L/P				<u>501,311.86</u>	<u>178,469.85</u>

(1) Esta obligación fue contraída para capital de trabajo de la empresa. Con un monto inicial de US \$ 400,000.00 dólares, y tiene pagos mensuales fijos incluido intereses de US \$ 6,616.46. El saldo representa el capital pendiente al cierre del ejercicio del 2012.



**Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)**

J. Cuentas por Pagar Relacionadas El detalle de esta cuenta fue como sigue:

	31-12-2012	01-01-2012
Scanfil S.A. (1)	255,269.89	
Byron León - Accionista	25,832.43	2,000.00
	281,102.32	2,000.00

(1) Saldo de préstamo equivalente a US \$ 493,000.00 recibido con fecha 31 de agosto del 2012 para la adquisición de la hacienda Perseverancia, cuya primera cancelación se realizó a diciembre del 2012.

K. Provisión por Beneficios a Empleados El saldo de esta cuenta incluye al 31 de diciembre la provisión por jubilación patronal y desahucio equivalente a US\$2.105,00 de acuerdo a estudio actuarial.

L. Impuesto a La renta De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno la utilidad está gravada con la tasa del 23% vigente para el año 2012 y para el año 2011 fue de 24%.

	31-12-2012	31-12-2011
Utilidad contable	46.936,80	33.237,27
Participación de los trabajadores en las utilidades	(7.040,52)	(4.985,59)
		28.251,68
Gastos no deducibles	9.004,29	-
Base Imponible	48.900,57	28.251,68
Impuesto a la Renta	11.247,13	6.780,40
Anticipo de Impto. a la Renta determinado	(3.655,48)	-
Impuesto mayor que el anticipo	7.591,65	6.780,40
Anticipo pendiente de pago	3.655,48	-
Retenciones que le han sido efectuadas	(13.654,12)	(9.969,97)
Crédito tributario, saldo de retenciones de años anteriores y Anticipo pagado	(4.019,18)	(829,61)
(Saldo a favor del contribuyente) Impuesto a pagar	(6.426,17)	(4.019,18)

**Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)**

M. Capital Social

Según resolución de la Superintendencia de compañías N°00-G-IJ-0003714, aprueba la creación de la compañía PARMABE S.A. y fue registrada en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 31 de julio del 2000, con un capital autorizado de US\$1,600.00 dólares; suscrito y pagado de US\$800.00 dólares, dividido en ochocientas acciones de US\$1 dólar cada una.

Según resolución de la Superintendencia de Compañías N°09-G-DIC-0004336, se aprueba el cambio de Denominación a PMB Partner Manager Bussiness S.A. y fue registrada en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil, el 27 de agosto del 2009, en dicho acto también se efectuó incremento del capital autorizado a US \$20,000.00 dólares y un aumento del capital suscrito y pagado por US \$ 9,200.00 dólares, dividido en 9.200 acciones de US\$1 dólar cada una.

Con dicho incremento el capital social de la compañía quedo establecido en **USD\$10,000.00** dólares de los Estados Unidos de América.

N. Aportes para futuro Aumento de Capital

En diciembre del 2012, la compañía recibió el valor equivalente a US \$200,000.00 cuyo origen inicial fue préstamo, pero por decisión de Junta de Accionistas fue transferida a la cuenta Patrimonial. Aportes para futuro aumento de capital.

Ñ. Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas 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.

O. Implementación de Normas Internacionales Información Financiera NIIF'S

El 21 de agosto del 2006, mediante Resolución de la Superintendencia de Compañías No. 06.Q.IC1.004, se exige la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera a partir del año 2009 a las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la referida Superintendencia. El 20 de noviembre del 2008, con resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC, se estableció el cronograma para la adopción del cuerpo de Normas Internacionales de Información Financiera, en reemplazo de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, el que comenzó en el año 2010 y concluye en el 2012.

Conforme lo exigido por la Superintendencia de Compañías, la información contenida al 1 de enero del 2012 se presenta ajustada para efectos comparativos con la información al 31 de diciembre del 2012.

La compañía a pesar de corresponder al tercer grupo, debido a que sus objetivos son incursionar en el mercado de valores tomo la decisión de aplicar NIIF completas.

Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)

O.
Implementación
de Normas
Internacionales
Información
Financiera
NIIF'S

Continuación.

Un movimiento del Efecto de aplicación fue como sigue:

	Saldos NEC 31-12-2011	Reclasificaciones y ajustes por efecto NIIF	SALDO NIIF 1-01-2012
Activo			
Efectivo y Equivalente de efectivo	7,116.01	-	7,116.01
Cuentas por cobrar	234,911.67	(66,163.96)	168,747.71
Servicios y pagos anticipados	465.05	32,809.11	33,274.16
Activos por impuestos Corrientes	-	33,354.85	33,354.85
Propiedades Maquinaria y Equipo	312,378.65	(26,994.42)	285,384.23
(-) Depreciación acumulada	-76,761.49	38,158.83	-38,602.66
	<u>478,109.89</u>	<u>11,164.41</u>	<u>489,274.30</u>
Pasivo			
Cuentas por pagar	206,524.28	(5928.85)	200,595.43
Intereses por pagar	15,685.95	(15,685.95)	-
Otras obligaciones Corrientes	-	18,712.54	18,712.54
Obligaciones Financieras	193,460.04	902.26	194,362.30
Cuentas por pagar relacionadas	-	2,000.00	2,000.00
	<u>415,670.27</u>	<u>-</u>	<u>415,670.27</u>
Patrimonio			
Capital Social	10,000.00	-	10,000.00
Reserva Legal	6,609.78	-	6,609.78
Resultados Acumulados	45,829.84	-	45,829.84
Resultados provenientes de la Adopción por primera vez NIIF	-	11,164.41	11,164.41
	<u>62,439.62</u>	<u>11,164.41</u>	<u>73,604.03</u>
	<u>478,109.89</u>	<u>11,164.41</u>	<u>489,274.30</u>

P. Propiedad
Intelectual

La compañía por el período entre el 1 de enero del 2012 y 31 de diciembre del 2012, tuvo las autorizaciones respectivas para el uso y explotación del sistema que utilizó, en esas fechas.

Q. NIIF que
no aún no
están en
aplicación

La compañía no ha aplicado normas e interpretaciones o modificaciones más recientes a éstas, que están emitidas al 30 de junio de 2012 y son aplicables a los períodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2013.



**Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en dólares)**

- R. Eventos Subsecuentes** Entre el 31 de diciembre del 2011 y la fecha del informe de auditores independientes junio 28 del 2013 no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los Estados Financieros adjuntos.
- S. 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.

Elen Liliána Loayza
Gerente General

Ing. Deysi Carreño
Contadora