

Estados Financieros
Período terminado al 31 de diciembre del 2013

PMB NEGOCIOS S.A.

Políticas de Contabilidad Significativas

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. Cambió nuevamente su denominación a PMB NEGOCIOS S.A. el 4 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.
Base de Presentación	La compañía mantiene sus registros contables en US Dólares y, a partir del año 2012 adopto las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), 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.
Adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF)	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 2013, han sido preparados sobre la base de las NIIF'S.

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.
Provisión de Cuentas incobrables	<p>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.</p> <p>El resultado de dicho análisis no presentó deterioro en sus cuentas por cobrar</p>
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	<p>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.</p> <p>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:</p>

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 No Corriente (Inversiones asociadas)	Corresponde a inversiones en Fideicomiso Infinito y Salcedo Internacional, donde la compañía ha invertido. 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
Cuentas y Documentos por pagar	Obligaciones provenientes de las operaciones comerciales de la entidad en favor de proveedores de servicios y otros.
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.
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, 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. Para 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.

PMB NEGOCIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros

(Expresada en dólares)

- a) **Efectivo y Equivalentes de efectivo.**- El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de Diciembre del 2013, fue de US\$848.928.44, que corresponde al siguiente detalle:

CAJA

Ingresos por Depositar	\$ 22.000.00
Caja Chica	\$ 150.00

BANCOS

Banco Pichincha	\$207.911.14
Banco Promerica	\$ 92.542.06
Banco Pacifico	\$ 33.470.66

INVERSIONES A CORTO PLAZO

Inversiones (*)	\$492.854.58
-----------------	--------------

Suman: \$848.928.44

(*)Inversión en Costastra S.A.

- b) **Cuentas por cobrar.**- Presenta un resumen de \$292.437.14 en cuentas x cobrar clientes y \$691.901.67, que a continuación se detalla:

Clientes

ALFONSO ORAMAS GROSS	\$ 2.343,60
AMADEUS S.A.	\$ 2,00
AROPIA INC S.A.	\$ 1,68
C.A. EL UNIVERSO	\$ 1.680,00
COMPAÑÍA AZUCARERA VALDEZ S.A.	\$ 39.680,89
COMPAÑIA DE SEGURIDAD MAXIMA SECURITYMAX CIA LTDA	\$ 168,00
CONSTRUCTORES CIVILES ASOCIADOS CIA.LTDA. CONCIVA	\$ 2.210,00
DAFITSA S.A.	\$ 2.408,57
DIPASO S.A.	\$ 2.380,00
ECUATORIANA DE ARTEFACTOS ECASA S.A. ECASA	\$ 168,00
FISECORP S.A.	\$ 1.750,00
FRIGOLANDIA	\$ 6.750,00
HIGHTELECOM CIA. LTDA.	\$ 15,60
IMPORTADORA DISVASARI S.A.	\$ 19,50
JARAMILLO JARRIN JAVIER IVAN	\$ 4.275,00
LAAR LOGISTICS S.A.	\$ 4.400,00

LAYOSA S.A.	\$ 1.350,00
LERNOTI S.A.	\$ 4.697,00
LITORFI S.A.	\$ 96,80
MILANTOP S.A.	\$ 2.576,00
NORTERCOM S.A	\$ 150,00
OK PRADOSPEED S.A.	\$ 134,40
OZONE LINE	\$ 110,00
PEÑA JOSE W (**)	\$ 150.000,00
PEÑA RUIZ MANUEL OCTAVIO (**)	\$ 65.000,00
PILLAJO CALDERON GLADYS TERESA	\$ 56,00
VINUEZA PIEDRA FERNANDA MABEL	\$ 14,10
TOTAL GENERAL	\$ 292.437,14

(**)Por venta de vehículo

NOMBRES	OPERACIONES
CONSTRUCTORES CIVILES ASOCIADOS CIA.LTDA. CONCIVA	\$ 50.000,00
FIRESKY S.A.	\$ 60.000,00
FORNANCE	\$ 3.751,69
FRIGOLANDIA	\$ 300.000,00
HABATECH	\$ 40.000,00
JARAMILLO JARRIN JAVIER IVAN	\$ 80.149,98
LAYOSA S.A.	\$ 45.000,00
LITORFI S.A.	\$ 8.000,00
MATA SALTOS JOSE ANTONIO	\$ 45.000,00
NORTERCOM S.A	\$ 10.000,00
PROBIMANTA	\$ 30.000,00
SOC. CALIFICADORA DE RIESGO LATINOAMERICANA SRCL	\$ 20.000,00
TOTAL	\$ 691.901,67

Suman: \$ 984.338.81

c) **Otras cuentas por Cobrar:** Presenta un resumen de \$ 14.592.83, que se detalla a continuación

• Cecilia y Carlos Duran	\$ 10.946.45
• Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 3.646.38
TOTAL	\$ 14.592.83

d) **Activos por impuestos corrientes :** Presenta un resumen de \$30.472.87, que a continuación se detalla:

• Retenciones de terceros del IVA 70%	\$ 8.424.32
• Retenciones renta 1%	\$ 1.573.99
• Retenciones renta 2%	\$ 16.679.06
• Retenciones renta 8%	\$ 3.795.50

Suman: \$30.472.87

PMB NEGOCIOS S.A.
Notas a los Estados Financieros
(Expresada en dólares)

e) **Activos Fijos.**- Un resumen de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013 es como sigue:

Depreciables

Edificios	\$ 260.407.08
Muebles y enseres	\$ 2.179.18
Equipos y accesorios	\$ 14.294.29
Equipo de Computo	\$ 26.781.08
Vehículos	\$ 62.872.31
	\$ 366.533.94

Depreciación Acumulada.

Depreciación Acumulada Edificio	\$ (44.683.78)
Depreciación Acumulada Muebles y enseres	\$ (1.642.65)
Depreciación Acumulada Equipos y Accesorios	\$ (6.892.57)
Depreciación Acumulada Equipos de Cómputo	\$ (18.065.93)
Depreciación Acumulada Vehículo	\$ (7.323.21)
	\$ (78.608.14)

TOTAL ACTIVOS FIJOS: \$287.925.80

ACTIVOS NO CORRIENTES

f) **Inversiones Asociadas.**- Presenta un resumen de \$ 804.634.30, que se detalla a continuación:

Hacienda la Rosaura	\$ 754.634.30
Inversión Fideicomiso Hotel Holiday Inn	\$ 50.000.00
Suman:	\$ 804.634.30

g) **Otros Activos.**- Presenta un saldo de \$ 1.229.18 por el siguiente concepto.

Deposito en Garantía por arriendo	\$ 1.229.18
Suman:	\$ 1.229.18

h) **Derechos Fiduciarios:** Presenta un saldo de \$ 781.475.31 por el siguiente concepto.

Fideicomiso Perseverancia	\$ 781.475.31
Total	\$ 781.475.31

i) **Cuentas y Documentos por Pagar** Un resumen de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013, es como sigue:

Proveedores	\$ 24.172.57
Documentos por Pagar	\$ 1.531.804.56
Retenciones en la Fuente	\$ 1.075.12
Retenciones del Iva por Pagar	\$ 527.98
IESS por Pagar	\$ 2.258.49
Beneficios de Ley a Empleados	\$ 13.612.73
	<u>1.573.451.45</u>

j) **Obligaciones Financieras Corriente** : Un resumen de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013, es como sigue:

• Banco del Pacifico P/C	\$ 17.084.39
• Banco del Pacifico Int. P/C	\$ 8.923.49

PASIVO NO CORRIENTE

k) **Otras cuentas por pagar:** presenta un resumen de \$678.075.95, que se detalla a continuación:

Biblite S.A.	\$ 560.831.62
Heraclio León	\$ 109.404.06
Cuentas x liquidar	\$ 7.840.27
	<u>\$ 678.075.95</u>

l) **Cuentas por pagar – Largo plazo:** presenta un resumen de \$1'007.384.36, que se detalla a continuación:

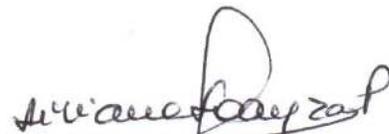
Banco del Pichincha	\$ 63.008.96
Fideicomiso Bco Pacifico	\$ 161.385.47
Banco Promerica	\$ 288.323.43
Banco del Pacifico	\$ 494.666.50
	<u>\$ 1.007.384.36</u>

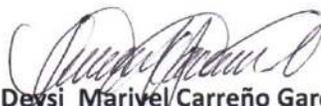
m) **Impuesto a la Renta.-** De acuerdo con las leyes laborales vigentes al 31 de Diciembre del 2013, la compañía destinó el 15% de su utilidad líquida anual antes del impuesto sobre la renta para repartirlo entre sus trabajadores. La provisión de impuesto a la renta se calcula la tasa del 22% sobre la utilidad tributable anual, la base de este cálculo, se determinó como sigue.

Utilidad contable	\$ 114.419.27
(-) Participación de Trabajadores 15%	\$ 17.612.89
	<u>\$ 96.806.38</u>

(+) Gastos No deducible	<u>30.895.59</u>
Base Imponible	\$127.701.97
(=) Impuesto a la Renta	28.094.43
(-) Retenciones que han sido efectuadas	<u>(22.048.55)</u>
Saldo a favor del contribuyente	6.045.88

- n) **Capital Social.**- La compañía PMB NEGOCIOS S.A. realizo la conversión de sucres a dólares, aumento de capital autorizado y suscrito el 15 de marzo 2001, presenta un capital social de \$ 10.000.00 a la fecha.
- o) **Propiedad Intelectual.**-La compañía al 31 de Diciembre del 2013, tuvo la autorización respectiva para el uso y explotación del sistema, que utilizo en esa fecha.
- p) **Eventos Subsecuentes.**- De acuerdo a la información disponible a la fecha de la presentación de los estados financieros por el periodo que termino el 31 de Diciembre del 2013, no han ocurrido eventos o circunstancias que puedan afectar la presentación de los estados financieros a la fecha mencionada.


Econ. Liliana Loaiza
CI.0904582392


Deysi Marivel Carreño García
RUC. 0909758971001
REG. PROF. 027281