

BUSSINES & ACCOUNTING SERVICES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINANDO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

1. INFORMACION GENERAL

BUSSINES & ACCOUNTING SERVICES S.A.- Fue constituida en Guayaquil - Ecuador en junio 11 del 2007 e inscrita en el Registro Mercantil en junio 28 del mismo año. Su actividad principal actual, es la de brindar asesoramiento empresarial en las ramas contables, tributarias, administrativas, financieras, de recursos humanos e informáticas.

Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Guayaquil y al momento no cuenta con sucursales dentro del Ecuador.

El mercado que cubre la empresa es local y provincial, principalmente en las provincias cercanas a la provincia del Guayas, se atiende a clientes de la provincia del Guayas y Santa Elena.

Actualmente se está desarrollando la línea de distribución de software aplicado a las finanzas y tributos, para lo cual se está invirtiendo en el 2014 en desarrollar un paquete informático que permita abarcar mercado en este segmento, tanto para los clientes actuales como para los potenciales y nuevos.

La actividad de la compañía está regida por la Ley de Compañías y controlada por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. La empresa no negocia sus acciones en la bolsa de valores de Guayaquil o Quito.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en su versión traducida al 31 de diciembre del 2011.

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible a momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales. El detalle de las estimaciones y juicios contables críticos se detallan en la Nota 3.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2011, aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

2.2 Bases de preparación

Los estados financieros de BUSSINES & ACCOUNTING SERVICES S.A., comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2012 y 31 de diciembre del 2013, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2013. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas internacionales de información Financiera (NIFF).

2.3 Efectivo

Comprenden el efectivo disponible y los importes depositados en cuentas corrientes en bancos; así como inversiones en certificados de depósitos, disponibles a la vista.

2.4 Activos financieros

Todos los activos se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se observe la presencia de una compra o venta de un activo financiero bajo un contrato cuyas condiciones requieren de la entrega del activo durante un periodo que generalmente está regulado por el mercado correspondiente, y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados a valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable.

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: mantenidos hasta su vencimiento y cuentas a cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

2.4.1 Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento

Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, que la administración de la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si la Compañía vendiese un importe significativo de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, la categoría completa se reclasificaría como disponible para la venta.

Estos activos financieros son medidos inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente, son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro (Ver Nota 2.4.2), reconociendo los ingresos por intereses sobre una base de acumulación efectiva en los ingresos por intereses.

Estos activos financieros se clasifican en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos corrientes.

2.4.2 Deterioro de activos financieros al costo amortizado

Los activos financieros que se miden al costo amortizado son probados por el deterioro al final de cada periodo. Un activo financiero estará deteriorado si, y solo si, existe evidencia objetiva del

deterioro como consecuencia de uno o más eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

El valor en libros financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas comerciales por cobrar, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión. Cuando se considera que una cuenta comercial por cobrar es de dudoso cobro, se elimina contra la cuenta de provisión. La recuperación posterior de los valores previamente eliminados se convierte en créditos contra la cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

2.4.3 Baja en cuentas de un activo financiero

La Compañía dará de baja en cuentas un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero.

Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y continua reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconocerá su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía continuara reconociendo el activo financiero y también reconocerá un préstamo colateral por los ingresos recibidos.

2.5 Propiedades y equipos

2.5.1 Medición en el momento del reconocimiento

Las partidas de propiedades y equipos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Adicionalmente, se considera como costo de las partidas de propiedades y equipos, los costos por préstamos de la financiación directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos que requieren de un periodo de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso.

2.5.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

2.5.3 Método de depreciación y vidas útiles

El costo o valor revaluado de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>ITEM</u>	<u>Vida Útil (en años)</u>
Vehículos	5
Maquinarias y equipos	10
Muebles de Oficina y Equipos de oficina	10
Software y Equipos electrónicos	3

2.5.4 Retiro o venta de propiedades y equipos

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo, y reconocida en resultados.

2.6 Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

2.6.1 Impuesto Corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

2.6.2 Impuestos Diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleado las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la desestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado del periodo,

excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del periodo.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos reconocidos en esas partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

2.6.2 Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen el registro inicial de una combinación de negocios.

2.7 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importa estimado de cualquier descuento o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

2.7.1 Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses son registrados sobre una base de tiempo, con referencia al capital pendiente y a la tasa de interés efectiva aplicable, la cual es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero sobre el reconocimiento inicial.

2.8 Gastos

Los gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se ha realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

2.9 Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en la que la compensación sea requerida o permitida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

2.10 Normas nuevas y revisadas emitidas pero aun no efectivas

La Compañía no ha aplicado las siguientes NIIF nuevas y revisadas que han sido emitidas y ya son efectivas:

<u>NIIF</u>	<u>Título</u>	<u>Efectiva a partir de</u>
Enmiendas a la NIIF 7	Revelaciones - Transferencias de activos financieros	Julio 1, 2011
Enmiendas a la NIC 1	Presentación de ítems en Otro Resultado integral	Julio 1, 2013

La Administración considera que la aplicación de las normas nuevas y revisadas durante el año 2013, detalladas anteriormente, no han tenido un efecto material sobre la posición financiera de la Compañía, los resultados de sus operaciones o sus flujos de efectivo.

2.11 Normas nuevas y revisadas emitidas pero aun no efectivas

<u>NIIF</u>	<u>Título</u>	<u>Efectiva a partir de</u>
NIIF 9	Instrumentos financieros	Enero 1, 2015
NIIF 13	Medición del valor razonable	Enero 1, 2013
Enmiendas a la NIIF 7	Revelaciones – Compensación de Activos financieros y pasivos financieros	Enero 1, 2013
Enmienda a la NIC 32	Compensación de activos y pasivos financieros	Enero 1, 2014

La administración anticipa que estas enmiendas que serán adoptadas en los estados financieros de la Compañía en los períodos futuros no tendrán un impacto significativo sobre los importes de los activos y pasivos y las revelaciones de la Compañía; sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de ese efecto hasta que un examen detallado haya sido completado.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

La preparación de los presentes estados financieros de acuerdo con NIIF requiere que la Administración de la Compañía utilice ciertos estimados contables críticos y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Compañía, con el objeto de definir la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros y su aplicación en las políticas contables de la Compañía. Las estimaciones y supuestos utilizados están basados en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

4. EFECTIVO

Un resumen de efectivo hasta su vencimiento es como sigue:

Cuentas:	2013	2012
Bancos Locales	96,997.46	41,436.16
Bancos del exterior	-	-
Fondos Rotativos	-	-
Total	96,997.46	41,436.16

5. ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO

Un resumen de activos financieros mantenidos hasta su vencimiento es como sigue:

Cuentas:	2013	2012
Clientes	37,209.35	36,185.90
Otras cuentas por cobrar		13,077.21
Empleados	1,245.49	931.39
(-) Estimacion para incobrables	-	(681.59)
Total	38,454.84	49,512.91

6. IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, un detalle es el siguiente:

Cuentas:	2013	2012
Crédito Tributario de I. Rta.	298.44	1,161.36
Crédito Tributario de I.V.A.		
Impuestos por pagar - corriente	16,946.87	15,310.89
Saldo al final del año	17,245.31	16,472.25

7. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, un detalle es el siguiente:

Cuentas:	2013	2012
Edificios	48,400.00	48,400.00
Vehiculos	70,729.29	70,729.29
Maquinarias & Equipos		
Equipos de computacion y softwai	4,772.54	10,248.45
Muebles y Enseres	7,939.59	9,239.37
Propiedades de Inversion		
(-) Dep. Acumulada	(42,200.20)	(30,018.56)
Total	89,641.22	108,598.55

Al cierre del 2013 se procedio a liquidar cuentas de equipos electrónicos que estaban totalmente depreciados, por el monto de \$7,241.46.

8. MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO Y OTROS

Al 31 de diciembre del 2013, un detalle es el siguiente:

Cuentas:	2013	2012
Depositos en garantía	79.40	79.40
Inversiones mant.hasta el vencimi	2,425.84	2,425.84
Total	2,505.24	2,505.24

Al 31 de diciembre del 2013 el saldo corresponde a la compra de 200 acciones en la empresa Cerro Alto Forestal, empresa dedicada a la siembra de teca, con un rendimiento esperado al vencimiento del 15% anual. Al cierre del 2013 el valor por acción se mantenía en \$12.00.

9. PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, un detalle es el siguiente:

Cuentas:	2013	2012
Proveedores locales	10,377.86	8,685.94
Acreedores varios	66.50	40.00
Anticipo de clientes	-	21,166.40
Total	10,444.36	29,892.34

10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, un detalle es el siguiente:

Cuentas:	2013	2012
Fondo de Reserva	302.27	216.62
Participacion de Utilidades	4,787.16	3,928.39
Aportes al IESS	2,885.26	2,282.90
Otros beneficios	1,231.06	847.17
Total	9,205.75	7,275.08

11. OTROS PASIVOS CORRIENTES

ANTICIPOS DE CLIENTES

Al 31 de diciembre del 2013, la Compañía no presenta anticipos de clientes (US\$. 21,166.40 al 31 de diciembre del 2012), que incluyen principalmente anticipos a contratos de consultoría. Durante los años 2013 y 2012, el movimiento de anticipos de clientes fue el siguiente:

	2013	2012
	(Dólares)	
SalDOS al inicio del año	21,166.40	70,582.05
Más: Registro de créditos de clientes, netos	0.00	0.00
Menos: Transferencia a ingresos y devoluciones	(21,166.40)	(49,615.65)
SalDOS al final del año	0.00	21,166.40

12. PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2013, representa la porción corrientes de las operaciones de crédito sostenidas con el Banco Promérica.

En el 2013 se accedió a un préstamo de \$35,000 a 3 años con una tasa del 11.23% reajutable trimestral, con amortizaciones mensuales.

13. BENEFICIOS A EMPLEADOS DE LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, un detalle es el siguiente:

	2013	2012
	(Dólares)	
Prov. para desahucio	753.00	753.00
Prov. para jubilación patronal	5,021.00	5,021.00
Total	5,774.00	5,774.00

Estas provisiones fueron constituidas en el año 2011, con base a un estudio actuarial realizado por Actuaría Consultores Cía. Ltda., considerando los beneficios proyectados utilizando el método de "Costeo de Crédito Unitario Proyectado". Los principales supuestos aplicados en la valuación de la reserva matemática para la jubilación patronal fueron los siguientes:

	2011
Salario mínimo vital (US\$.)	264
Número de empleados	15
Tasa de crecimiento de sueldos (anual)	3%

Para el cálculo de la estimación matemática de la reserva para jubilación patronal e indemnizaciones fueron considerados todos los trabajadores de la Compañía.

La administración considero no realizar un estudio para actualizar los pasivos laborales, puesto que está en proyecto una reforma importante al código del trabajo en la cual se pretende eliminar estos pasivos para las empresas, y reemplazarlos por unas bonificaciones especiales de menor cuantía.

14. OTROS PASIVOS DE LARGO PLAZO

OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al saldo de las operaciones con el Banco Prómerica concedidas en el 2010, 2011 y 2013 para la adquisición de activos de la empresa.

Las operaciones fueron realizadas a 5 años plazo y tasa variable trimestralmente del 11.5% anual, con vencimientos en 2015 y 2016 respectivamente.

PRESTAMOS DE ACCIONISTAS

Corresponde al financiamiento inicial de los accionistas, valores que no generan intereses ni tienen plazo de pago definido.

15. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, un detalle es el siguiente:

15.1 Capital social.- Está constituido por 10,000 acciones ordinarias y nominativas de US\$. 1.00 cada una, de propiedad del Ing. Néstor Calderón Ávila (95%), y Beatriz Ávila Chiriboga (5%). El capital autorizado de la Compañía es de US\$. 20,000.00.

15.2 Aportes para futuro aumento de capital.- En el año 2013, el aumento corresponde a aportes realizados por US\$. 3,859.

15.3 Pagos de dividendos.- Hasta el cierre del año 2013 la empresa no ha repartido dividendos.

15.4 Utilidades retenidas.- un resumen de utilidades retenidas es como sigue:

Cuentas:	2013	2012
Utilidades acumuladas	50,618.19	42,888.25
Pérdidas acumuladas	-	-
Resul. Provenientes de adopción		
NIIF por primera vez	-	-
Total	50,618.19	42,888.25

16. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2013 y el 10 de marzo del 2013, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

17. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido aprobados por la Administración y su emisión ha sido autorizada el 25 de marzo de 2014.



Ing. Néstor Calderón Ávila

Gerente General