

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA 1 - OPERACIONES

BUSINESSMIND S.A. fue constituida el 27 de abril del 2004 e inscrita en el Registro Mercantil el 13 de abril del mismo año en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, Republica del Ecuador. El objeto principal de la Compañía es desarrollar, adquirir, reproducir, importar, exportar, sub-licenciar, representar, comercializar y distribuir, directa e indirectamente soporte logístico para computador software y hardware, sistema de comunicaciones y toda clase de bienes y servicios relacionados con estos, y en consecuencia proporcionar asistencia o servicios profesionales a cualquier persona natural o jurídica del sector público o privado para desarrollar actividades de soporte técnico, asistencia técnica, actualización de nuevas versiones, capacitación y asesoramiento en sistemas de comunicación, sistemas de multimedia y sistemas de manejo de documentos.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) **Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Los estados financieros incluyen los efectos por adopción a NIIF sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2010 y 2011 que fueron preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los mismos que fueron considerados como los iniciales previos a la conversión a NIIF tal como le establece la NIIF 1, Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

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 al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIC 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2014, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

b) **Bases de preparación**

Los estados financieros de BUSINESSMIND S.A. comprenden los estados de situación financiera, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

c) **Registros contables y unidad monetaria**

Los estados financieros y los registros contables de la Compañía se presentan en Dólares de los Estados Unidos de América, la moneda oficial adoptada por la República del Ecuador a partir de marzo de 2000.

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

d) Efectivo y equivalentes del efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas con vencimiento original de tres meses o menos que son inmediatamente convertibles. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

e) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con cobros definidos y no cotizan en un mercado activo.

Son reconocidas a su valor nominal, posteriormente se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El ingreso por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como ingresos y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por cobrar comerciales incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas, para lo cual se utiliza los siguientes porcentajes de provisión:

Cartera no recuperable	100% del valor total
------------------------	----------------------

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

f) Propiedad, planta y equipo

Medición en el momento del reconocimiento

Las partidas de propiedad, planta y equipo se medirán inicialmente por su costo de adquisición. El costo de propiedad, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con el funcionamiento y la ubicación del activo. Adicionalmente, se considerará como costo de las propiedad, planta y equipo, los costos por financiamiento directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos que requieren de un período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, la propiedad, planta y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor. Los gastos por reparaciones y mantenimientos se registran en los resultados en el período en que se producen.

Método de depreciación y vidas útiles

El costo o valor revaluado de propiedad, planta y equipo se deprecian de acuerdo con el método de línea recta. A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014 (Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Edificios	50
Muebles y enseres	15
Equipos de oficina	15
Instalaciones	15
Equipos de computación	5
Vehículos	5

Medición posterior al reconocimiento: modelo de revaluación

Después del reconocimiento inicial, los terrenos y edificios son presentados a sus valores revaluados, que son sus valores razonables, en el momento de las revaluaciones, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Las revaluaciones se efectúan con suficiente frecuencia, de tal manera que el valor en libros no difiera materialmente del que se habría calculado utilizando los valores razonables al final de cada período.

Cualquier aumento en la revaluación de los terrenos y edificios se reconoce en otro resultado integral, y se acumula en el patrimonio bajo el encabezamiento de reserva de revaluación de propiedades, planta y equipo, excepto si revierte una disminución en la revaluación del mismo previamente reconocida en resultados, en cuyo caso el aumento se acredita a resultados en la medida en que se carga la disminución previa. Una disminución del valor en libros de la revaluación de los terrenos y edificios es registrada en resultados en la medida que excede el saldo, si existe alguno, mantenido en la reserva de revaluación relacionado con una revaluación anterior de dichos activos.

El saldo de revaluación de terrenos y edificios incluido en el patrimonio es transferido directamente a utilidades retenidas, cuando se produce la baja en cuentas del activo. No obstante, parte de la reserva se transfiere a medida que el activo es utilizado por el Grupo. En ese caso, el importe de la reserva transferida es igual a la diferencia entre la depreciación calculada según el valor revaluado del activo y la calculada según su costo original. Las transferencias desde las cuentas de reserva de revaluación a utilidades retenidas no pasan por el resultado del período.

Los efectos de la revaluación de propiedades, planta y equipo, sobre el impuesto a la renta, si los hubiere, se contabilizarán y revelarán de acuerdo con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

Retiro o venta de propiedad, planta y equipo

La utilidad o pérdida que se origine del retiro o venta de una partida de propiedad, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y es reconocida en resultados.

Cuando se realice una venta o retiro de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

g) Inversiones en asociadas

Se consideran entidades asociadas a aquellas en las cuales BUSINESSMIND S.A. ejerce una influencia significativa, la cual no constituye una subsidiaria ni participación en un negocio conjunto. Influencia significativa representa el poder para participar en decisiones relacionadas con la política financiera y operativa de la Compañía en la que se invierte, pero no implica un control o control conjunto sobre estas políticas.

Los resultados y los activos y pasivos de las compañías asociadas son incorporados a los estados financieros utilizando el método contable de participación, excepto si la inversión es clasificada como mantenida para la venta, en cuyo caso se contabiliza conforme a la NIIF 5 Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas. Conforme al método de participación, las inversiones en compañías asociadas se contabilizan en el estado de situación financiera al costo, ajustado por cambios posteriores a la adquisición en la participación en los activos netos de la compañía asociada, menos cualquier deterioro en el valor de las inversiones individuales. Las pérdidas de una asociada en exceso respecto a la participación de la Compañía se reconocen siempre y cuando la Compañía haya contraído alguna obligación legal o implícita o haya hecho pagos en nombre de la asociada.

h) Obligaciones financieras

Corresponden a pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

i) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

j) Impuesto a las ganancias

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

Impuesto corriente

El impuesto por pagar corriente se calcula considerando la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles. El impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada ejercicio económico.

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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 cuantificarse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el ejercicio económico en el cual 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 reestimación 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 período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

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 del registro inicial de una combinación de negocios.

k) Provisiones

La compañía reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el desembolso y el valor de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

l) Obligaciones por beneficios definidos y participación a empleados

Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen utilizando el enfoque de la banda de fluctuación (10% del valor presente de la obligación al inicio del período dividido entre el número promedio de años de trabajo que le resten a los empleados. No se considera el 10% del valor razonable de los activos del plan, en razón de que esta obligación no está fondeada). Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el período promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

Participación a empleados

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula utilizando la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

m) Reconocimientos de ingresos

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

Venta de bienes

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- la Compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- la Compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad;
- sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Prestación de servicios

Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato. El estado de terminación del contrato se determina de la siguiente manera:

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

- Los honorarios por instalaciones se reconocen como ingresos de actividades ordinarias por referencia al estado de terminación de la instalación, determinado como la proporción del tiempo total estimado para instalar que haya transcurrido al finalizar cada período;

n) Costos y gastos

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

o) 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 los que la compensación sea requerida 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.

BUSINESSMIND S.A.**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

NOTA 3 - CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Clientes	1,092,969	2,374,277
Cuentas por cobrar relacionadas	78,228	33,804
Otras	7,667	7,667
	<u>1,178,864</u>	<u>2,415,748</u>
Provisión cuentas incobrables	<u>(24,450)</u>	<u>(24,900)</u>
	<u>1,154,414</u>	<u>2,390,848</u>

El siguiente es el movimiento de provisión para cuentas incobrables:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Saldo al inicio del año	(24,900)	(16,046)
Bajas	450	-
Provisión del año	<u>-</u>	<u>(8,854)</u>
Saldo al final del año	<u>(24,450)</u>	<u>(24,900)</u>

NOTA 4 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Anticipo a proveedores	18,672	11,116
Anticipo gastos de viaje	296	8,706
Anticipo a empleados	8,809	20,652
Anticipo adquisición de inmueble	113,899	134,591
Otros	<u>-</u>	<u>29,623</u>
	<u>141,676</u>	<u>204,688</u>

BUSINESSMIND S.A.**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)****NOTA 5 – ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Crédito tributario de años anteriores	126,129	126,129
Crédito tributario del año	28,084	-
	<u>154,213</u>	<u>126,129</u>

NOTA 6 – INVERSIONES EN ASOCIADAS

Al 31 de diciembre, comprende:

Compañía	Participación	Valor nominal de las acciones	Diciembre 31,	
			2014	2013
BusinessMind Colombia	17.88%-2014 y 49%-2013	8,758 y 24,000	353,339	326,037
BusinessMind Chile	49%	10,000	67,009	5,758
			<u>420,348</u>	<u>331,795</u>

Un resumen del patrimonio de los estados financieros auditados de la asociada es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
BusinessMind Chile:		
Patrimonio de los accionistas:		
Capital social	17,793	17,793
Resultados acumulados	107,209	(6,044)
	<u>125,002</u>	<u>11,749</u>

	Diciembre 31,	
	2014	2013
BusinessMind Colombia:		
Patrimonio de los accionistas:		
Capital social	151,160	151,160
Reservas	247,286	144,944
Superávit revaluación	279,115	170,649
Utilidad del ejercicio	11,022	198,629
	<u>688,583</u>	<u>665,382</u>

BUSINESSMIND S.A.**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

NOTA 7 – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,		Porcentaje
	2014	2013	anual de
			depreciación
Depreciables:			
Edificio	477,900	303,793	2%
Muebles y enseres	47,208	33,676	6.66%
Instalaciones	20,379	20,379	6.66%
Equipo de oficina	10,572	7,858	6.66%
Equipo de cómputo	144,338	109,058	20%
Software	17,622	8,157	6.66%
Vehículos	1,335	1,335	20%
Subtotal	719,354	484,256	
Depreciación acumulada	(125,524)	(91,177)	
Total	593,830	393,079	

El movimiento de propiedad maquinaria y equipos durante el año fue el siguiente:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Saldo al inicio del año, neto	393,079	300,278
Revaluaciones	-	100,925
Adiciones y otros, neto	235,097	16,405
Depreciación	(34,346)	(24,529)
Saldo al final del año, neto	593,830	393,079

BUSINESSMIND S.A.**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, corresponde a un préstamo de US\$ 120,000 y que ha sido otorgado como capital de trabajo, mismo que no genera intereses y no tiene plazo definido. A partir del segundo año se establecerá un plazo de vencimiento y una tasa de interés, para lo cual el primer año se ha considerado como un año de gracia.

NOTA 9 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre, comprende:

Cuentas	Diferencias Temporarias	
	Diciembre 31,	
	2014	2013
Cuentas por cobrar	(12,927)	(12,927)
Propiedad, planta y equipo	13,346	13,346
Obligaciones por beneficios definidos	(35,061)	(35,061)
	<u>(34,642)</u>	<u>(34,642)</u>
Porcentaje de impuesto a la renta	<u>22%</u>	<u>22%</u>
Impuesto diferido neto	<u>7,621</u>	<u>7,621</u>
Activos por impuestos diferidos	<u>10,557</u>	<u>10,557</u>
Pasivos por impuestos diferidos	<u>(2,936)</u>	<u>(2,936)</u>

NOTA 10 – OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Diners	19,800	22,262
Banco Bolivariano	922	3,393
Préstamos a corto plazo	14,583	-
Pacificard	3,555	-
Hipoteca por pagar	<u>127,757</u>	<u>47,559</u>
	<u>166,617</u>	<u>73,214</u>
Menos:		
Porción corto plazo	<u>(74,161)</u>	<u>(37,124)</u>
Obligaciones a largo plazo	<u>92,456</u>	<u>36,090</u>

BUSINESSMIND S.A.**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

NOTA 11 – CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Proveedores:		
Locales	686,937	1,700,467
Del exterior	42,418	95,856
Provisiones por pasivos devengados	243,436	76,146
Total	<u>972,791</u>	<u>1,872,469</u>

NOTA 12 – PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Impuestos corrientes por pagar	62,702	56,910
	<u>62,702</u>	<u>56,910</u>

NOTA 13 – PROVISIONES

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Fondos de reserva	1,369	898
Décimo tercer sueldo	4,636	6,079
Décimo cuarto sueldo	4,755	5,270
Vacaciones	38,182	21,521
Participación a trabajadores	21,451	71,522
	<u>70,393</u>	<u>105,290</u>

BUSINESSMIND S.A.**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)****NOTA 14 – INGRESOS DIFERIDOS**

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Asistencia técnica	4,016	223,394
Cursos Oracle University	75,551	20,981
Cursos RedHat	3,250	3,250
Licencias	-	21,236
Talleres	-	13,696
	<u>82,817</u>	<u>282,557</u>

NOTA 15 – OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS

Al 31 de diciembre, comprende:

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Provisión para jubilación patronal	28,924	20,874
Provisión para desahucio	27,180	18,095
Total	<u>56,104</u>	<u>38,969</u>

El movimiento de esta reserva es como sigue:

	Jubilación Patronal	Bonificación por Desahucio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2012	15,235	17,546	32,781
Adiciones	5,639	709	6,348
Otros	-	(160)	(160)
Saldo al 31 de diciembre de 2013	20,874	18,095	38,969
Adiciones	18,989	11,435	30,424
Otros	(10,939)	(2,350)	(13,289)
Saldo al 31 de diciembre de 2014	<u>28,924</u>	<u>27,180</u>	<u>56,104</u>

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

El saldo de la reserva para jubilación patronal constituye la obligación que tiene la Compañía de reconocer una pensión a todos aquellos empleados que cumplieren 25 años de servicio para una misma institución de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo. La Compañía acumula estos beneficios en base a estudios anuales elaborados por una firma de actuarios consultores. Según se indica en los estudios actuariales, el método actuarial utilizado es el de "prospectiva" y las provisiones del plan consideran la remuneración del empleado y demás parámetros establecidos en el Código de Trabajo.

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

NOTA 16 - PATRIMONIO

Capital acciones

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 las acciones ordinarias autorizadas, suscritas y pagadas son de 18,225 acciones de US\$ 10 cada una.

Reserva legal

La Ley de Compañías de la República del Ecuador requiere que las compañías anónimas transfieran a reserva legal un porcentaje no menor al 10% de las utilidades anuales, hasta igualar por lo menos el 50% del capital social de la compañía. Esta reserva no puede distribuirse a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la compañía; sin embargo, puede ser utilizada para aumentos de capital la porción que excede al 50% o para cubrir pérdidas en las operaciones.

Utilización del saldo acreedor de la cuenta reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones

Los saldos acreedores de las cuentas Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones, generados hasta el año anterior al periodo de transición de la aplicación de las NIIF, también pueden ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere, utilizado en absorber pérdidas o el saldo deudor de la cuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF"; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía; no podrá distribuirse como utilidades, ni utilizarse para cancelar el capital suscrito no pagado.

Saldo de la cuenta resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF

Los ajustes de la adopción por primera vez de las NIIF, se registran en el patrimonio en la subcuenta denominada "Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", separada del resto de los resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socios, no será utilizado en aumentar su capital, en virtud de que no corresponden a resultados operacionales, motivo por el que tampoco los trabajadores tendrán derecho a una participación sobre éste. De existir un saldo acreedor, este podrá ser utilizado en enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere, o devuelto en el caso de liquidación de la compañía a sus accionistas o socios.

De registrarse un saldo deudor en la subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", éste podrá ser absorbido por el saldo acreedor de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones.

BUSINESSMIND S.A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014 (Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF

Los ajustes realizados bajo NIIF, deberán ser conocidos y aprobados por la junta ordinaria de accionistas o socios que apruebe los primeros estados financieros anuales emitidos de acuerdo a NIIF.

Adicionalmente, en una nota explicativa a los estados financieros anuales, se deberá informar detalladamente las utilidades acumuladas que se realizan, provenientes de los ajustes de primera aplicación, señalando el alcance del concepto de realización. Será responsabilidad de la administración, la implementación de las medidas necesarias para el adecuado control de los saldos provenientes de los ajustes de primera aplicación realizados y por realizar.

Saldo de la cuenta "Superávit por valuación"

El saldo del superávit proveniente de la revaluación de propiedades, planta y equipo; activos intangibles; e, instrumentos financieros, categoría disponible para la venta, puede ser transferido a ganancias acumuladas, a medida que el activo sea utilizado por la entidad; éste se mantendrá, según corresponda, en las cuentas "Superávit de activos Financieros Disponibles para la Venta", "Superávit por Revaluación de Propiedades, Planta y Equipo", "Superávit por Revaluación de Activos Intangibles" y "Otros Superávit por Revaluación", creadas para el efecto, salvo el caso de que se produzca la baja o enajenación del activo.

Reconocimiento de la pérdida por deterioro

La pérdida por deterioro del valor de los activos se reconocerá inmediatamente en el resultado del período, a menos que, el activo se hubiere revaluado anteriormente de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Cualquier pérdida por deterioro del valor en los activos revaluados, se tratará como un decremento de la revaluación, conforme e señala en la Norma Internacional de Contabilidad 35 "Deterioro del valor de los Activos".

NOTA 17 – IMPUESTO A LA RENTA

A continuación presentamos una conciliación tributaria preparada por la administración de la Compañía:

BUSINESSMIND S.A.

**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

	Diciembre 31,	
	2014	2013
Utilidad antes de la participación de los empleados y trabajadores e impuesto a la renta	143,006	476,813
Participación de los empleados y trabajadores en las utilidades	21,451	71,522
Utilidad antes de impuesto a la renta	121,555	405,291
Ingresos exentos	(211,482)	(340,073)
Gastos no deducibles en el país	289,430	317,989
Base imponible	199,503	383,207
Impuesto a la renta del año	43,891	84,306
Anticipo mínimo determinado para el año corriente	-	39,842
Impuesto a la renta del año	43,891	84,306

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 la Compañía liquidó el impuesto a la renta con la tasa del 22%, prevista en el artículo No. 36 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. De otra parte el artículo No. 41 de la misma Ley, establece como anticipo del impuesto a la renta el que resulte de una fórmula en la cual se aplican diferentes porcentajes a ciertas cuentas del balance general y del estado de resultados, el cual al ser comparado con el resultante del impuesto a la renta, se tomará el que resulte más alto entre los dos.

Las disposiciones tributarias vigentes establecen que la tarifa del impuesto a la renta del 22% puede reducirse en un 10% si las utilidades se reinvierten en la Compañía a través de aumentos en el capital acciones.

Las autoridades tributarias tienen pendiente la revisión de las declaraciones de los años 2012 al 2014.

NOTA 18 - HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2014 y la fecha de emisión de estos estados financieros, marzo 22 de 2015, no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos o en sus notas.

NOTA 19 - APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2014 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por los Accionistas sin modificaciones.