

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

### **NOTA 1. - OPERACIONES**

La compañía ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A. se constituyó en la ciudad de Quito, el 14 de noviembre del 2007, bajo el número 3430 del Registro Mercantil, Tomo 138. Su objeto social principal es la prestación de servicios de asesoría, representaciones, administración y mercadeo; inversiones; bienes muebles e inmuebles; y comercialización de sustancias minerales.

Mediante resolución N° GCORCEC 09-00571 del 7 de agosto de 2009, la compañía ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A. fue designada como contribuyente especial.

### **NOTA 2. - RESUMEN DE LOS PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS**

#### **1. Bases para la preparación de los estados financieros**

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al realizar la estimación del valor razonable de un activo o un pasivo, el mercado tomaría fijaría el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de medición y o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, a excepción de las mediciones que tiene algunas similitudes con el valor razonable, pero no son su valor razonable, tales como el valor en uso de la NIC 36.

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF COMPLETAS 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. El detalle de las estimaciones y juicios críticos se detallan en el punto 3.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

## **2. Declaración de cumplimiento**

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

## **3. Resumen de principales Políticas Contables**

### **a. Negocio en Marcha**

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable dentro del futuro previsible, a menos que se indique todo lo contrario. ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A., es una sociedad con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

### **b. Presentación de los estados financieros**

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes, pero se fundamentan en la base de su acumulación o del devengo contable:

- Estado de Situación Financiera.- La compañía clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes y están presentadas de acuerdo a la liquidez.
- Estado de Resultados Integrales.- Los resultados se clasificaron en función de su "naturaleza".
- Estado de Flujos de Efectivo.- Se utilizó los métodos Directo e Indirecto, los cuales informan los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos o usados durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.- Presenta las conciliaciones entre importes en libros al inicio y al final del período, en resultados, partidas de resultado integral y transacciones con propietarios.

### **c. Bases de consolidación de estados financieros**

Los Estados Financieros Consolidados comprenden los estados financieros de la Matriz y sus filiales, incluyendo todos sus activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo después de efectuar los ajustes y eliminaciones relacionadas con las transacciones entre las compañías que forman parte de la consolidación.

Los estados financieros consolidados también incluyen entidades de cometido especial creadas en procesos de securitización de activos, sobre la cual la Compañía no ha transferido todos los riesgos de los activos y pasivos asociados.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

Filiales son todas las compañías sobre las cuales la Matriz posee control, ya sea directa o indirectamente, sobre sus políticas financieras y operacionales, de acuerdo a lo indicado en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 27 "Estados Financieros Consolidados y Separados". De acuerdo a esta norma, se presume control cuando se posee más de un 50% de los derechos a voto de los organismos de decisión de una entidad. El interés no controlador representa la porción de activos netos y de utilidades o pérdidas que no son de propiedad del Grupo, el cual se presenta separadamente en el estado de resultados integrales y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera consolidado.

La adquisición de filiales se registra de acuerdo a la NIIF 3 "Combinaciones de Negocios" utilizando el método de la adquisición. Este método requiere el reconocimiento de los activos identificables (incluyendo activos intangibles anteriormente no reconocidos y la plusvalía comprada) y pasivos del negocio adquirido al valor justo en la fecha de adquisición. El interés no controlador se reconoce por la proporción que poseen los accionistas minoritarios de los valores justos de los activos y pasivos reconocidos.

El exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Compañía en los activos netos identificables adquiridos, se reconoce como Plusvalía Comprada (Goodwill). Si el costo de adquisición es menor que el valor razonable de los activos netos de la filial adquirida, la diferencia se reconoce directamente en el estado de resultados.

#### **d. Efectivo y equivalentes**

Se reconoce como efectivo y equivalentes los activos financieros líquidos que se mantienen para cumplir con los compromisos de corto plazo.

#### **e. Cuentas y documentos por cobrar**

Las cuentas y documentos por cobrar originados por ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A. una vez se hayan originado caben tres posibilidades:

- Que la entidad los quiera mantener hasta el momento del reembolso, en cuyo caso serán préstamos y partidas por cobrar originadas por la empresa, y se valoran al costo histórico, o si son a largo plazo, al costo amortizado, que es el importe al que inicialmente fue valorado el instrumento financiero, menos los desembolsos de principal, más o menos, según proceda, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias o la reducción de valor por deterioro.
- Que los créditos por operaciones comerciales por vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los anticipos, créditos al personal y préstamos a relacionados, cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

- Que la entidad desee venderlos a terceros en el menor plazo de tiempo posible en cuyo caso serán activos para negociar, según las prácticas de la empresa emisora de los activos correspondientes, y vendrán valorados a su valor razonable con los cambios de valor imputados a resultados.
- Que la entidad quiera mantenerlos para cederlos eventualmente, en cuyo caso los designará como disponibles para la venta.

Las cuentas y documentos por cobrar son clasificadas como cuentas corrientes, excepto aquellas cuyos vencimientos superen los 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifica como no corriente.

Las cuentas por cobrar son dadas de baja cuando se extingue o expiran los derechos contractuales sobre los flujos de fondos del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control, del activo transferido, la Compañía reconoce su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendrán que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía continuará reconociendo el activo financiero y también reconocerá un préstamo colateral por los ingresos recibidos.

## **f. Inventarios**

Los inventarios correspondientes a joyas, surgen del remate de la cartera vencida y son reconocidos inicialmente al valor de la misma.

En función de pedidos de los clientes del exterior, las joyas son enviadas a tasadores para que procedan a la elaboración de lingotes de diferentes quilates, los mismos que son reconocidos al valor de la cartera adquirida.

## **g. Instrumentos financieros mantenidos para la venta**

Según la NIC 39 estos instrumentos son medidos inicialmente al costo de adquisición y posteriormente son medidos a valor razonable menos costos de venta. Los efectos de variaciones existentes son cargados directamente a resultados del ejercicio cuando se realizan o en otros resultados integrales.

## **h. Cuentas por cobrar partes relacionadas y cuentas por pagar partes relacionadas**

### **Parte relacionada.-**

Las relaciones entre controladoras y subsidiarias se revelarán, con independencia de que se hayan producido transacciones entre dichas partes relacionadas. La entidad revelará

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

el nombre de su controladora inmediata y, si fuera diferente, el de la controladora principal del grupo. Si ni la controladora de la entidad ni la controladora principal elaborasen estados financieros disponibles para uso público, se revelará también el nombre de la siguiente controladora intermedia más próxima, dentro del grupo, que lo haga.

## **i. Propiedad, planta y equipo**

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende: Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio; todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia; y, la estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado período, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal período.

Para la medición posterior se deberá medir de la siguiente manera:

### **Modelo del costo**

La Compañía tiene la política de depreciar sus bienes muebles en línea recta de acuerdo al tiempo de vida estimada futura establecida de equipo de cómputo a 3 años, vehículos a 10 años; equipos de oficina a 10 años, y muebles y enseres a 10 años, bajo el modelo de costo. Al cierre del año no se efectuó un análisis para determinar el deterioro de los activos.

## **j. Inversiones en subsidiarias y asociadas**

Bajo el método de la participación, la inversión en la asociada es registrada en el estado de situación financiera a su costo más la participación de la Compañía en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la asociada. El estado de resultados refleja la participación de la Compañía en los resultados de la asociada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la asociada, la Compañía reconoce su participación en dicho cambio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio.

Las políticas contables de las asociadas concuerdan con las usadas por la Compañía.

## **k. Activos intangibles**

La Compañía efectúa pruebas anuales de deterioro de los intangibles con vida útil indefinida requerido por la normativa contable, no identificando deterioro alguno.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

## **l. Cuentas por pagar, préstamos a terceros y obligaciones financieras**

La compañía reconocerá una obligación, solamente en los siguientes casos:

- Se tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de operaciones pasadas.
- Es probable que la compañía deba desprenderse de recursos, los cuales incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.
- Se puede estimar con fiabilidad el importe de la obligación.

De no cumplirse con las tres condiciones indicadas, la empresa no podrá reconocer la obligación.

Los pasivos financieros son clasificados como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga un derecho incondicional de aplazar el pago al menos por 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera. A la fecha de los estados financieros la Compañía mantiene como pasivos financieros cuentas por pagar comerciales, préstamos con terceros y obligaciones financieras.

Un préstamo representa un pasivo financiero que se reconoce inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos son registrados subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Una cuenta por pagar comercial 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 mide a costo amortizado usando el método de interés efectivo. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes oscila entre 30 y 90 días dependiendo del proveedor. La Compañía tiene implementado políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios pre acordados.

La Compañía da de baja un pasivo financiero si y sólo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía.

## **m. Política para el tratamiento de impuestos sobre las ganancias.**

### **Impuestos Diferidos**

Al finalizar cada ejercicio fiscal se actualizan los activos y pasivos por impuestos diferidos en función de las tasas vigentes para el ejercicio posterior y de las probabilidades de recuperación y de liquidar los activos y pasivos por impuestos diferidos, respectivamente. Adicionalmente, se deben actualizar los activos y pasivos por impuestos diferidos en función de las reformas que se realicen tanto a la normativa contable como a la tributaria.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

---

## **Impuesto a la renta corriente**

Al 31 de diciembre del 2014, pagó en concepto de impuesto a la renta el valor correspondiente al valor del anticipo mínimo de impuesto a la renta.

## **Impuesto a la renta diferido**

La Compañía compensa activos por impuesto diferido con pasivos por impuesto diferido si y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos de esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar los activos y pasivos como netos.

## **Impuestos corrientes y diferidos**

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y son incluidos en los resultados, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que reconoce fuera del resultado (por ejemplo los cambios en las tasas de impuesto o en la normativa tributaria, las reestimaciones de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo), ya sea en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surge el registro inicial de una combinación de negocios.

### **n. Obligaciones sociales**

La Compañía mantiene como política reconocer los beneficios de corto plazo a empleados, así como el beneficio por desahucio.

### **o. Ingresos**

De ser necesario, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procederá a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

### **p. 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 que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

# ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.

## q. Política para el tratamiento de provisiones, activos y pasivos contingentes.

**Provisión:** La compañía reconoce una provisión, solamente en los siguientes casos:

- Se tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de operaciones pasadas;
- Es probable que la compañía deba desprenderse de recursos, los cuales incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Se puede estimar con fiabilidad el importe de la obligación.

## r. Reserva Legal

De acuerdo con la Legislación vigente la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad líquida, hasta que el saldo de dicha reserva alcance al menos el 25% del capital pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas. Durante el presente ejercicio se utilizó para absorber pérdidas en su totalidad.

## s. Política para el tratamiento de provisiones, activos y pasivos contingentes.

**Provisión:** La compañía reconoce una provisión, solamente en los siguientes casos:

- Se tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de operaciones pasadas;
- Es probable que la compañía deba desprenderse de recursos, los cuales incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Se puede estimar con fiabilidad el importe de la obligación.

## NOTA 3. – EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

A1 31 de diciembre del 2014 la composición de este rubro es la siguiente:

	2014
Caja Chica (1)	4,715
Banco Pichincha 3454883104	0
Banco Pichincha 3378089404	21.657
	<u>26.372</u>

## NOTA 4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

A continuación se muestra la composición de Cuentas y Documentos por Cobrar:

- 1) Corresponde al valor a través del cual ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A a la Asociación Mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Pichincha, en

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

base al acuerdo de compraventa de cartera firmada en noviembre de 2011, cuyo objeto es la compra de cartera de crédito originada en operaciones de préstamos de consumo, bajo el producto denominado LA YAPA, cartera consistente en pagarés y sus correspondientes garantías prendarias y / o fiduciarias de joyas, particularmente oro, cuya morosidad es de 35 días. El precio de la cartera será el valor correspondiente al saldo de capital de los créditos más los intereses pactados en cada operación e intereses de mora generados a la fecha de compra. El plazo del contrato es de tres años, prorrogable.

## **NOTA 5.- INVENTARIOS**

Los inventarios son activos poseídos para ser transformados y posteriormente vendidos en el curso normal de las operaciones de la empresa. Los inventarios de ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A están constituidos por joyas que posteriormente se transformarán en lingotes de oro para su exportación. Los inventarios se contabilizaron al valor de la cartera que ha sido dada de baja.

Para la transformación en lingotes de oro, las joyas se someten a un proceso de separación en partes, las perlas que surgen fruto de la separación, son trituradas y se constituyen en merma o desperdicio. Las personas encargadas de realizar el proceso antes mencionado son los tasadores de la Compañía.

## **NOTA 6.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA**

Corresponde a las inversiones realizadas en oro y plata, valoradas al costo de adquisición, y de las cuales espera obtener un rendimiento en un tiempo corto. A diciembre de 2014 no se reconoció el efecto de actualización del valor razonable.

A diciembre de 2014 las inversiones en oro corresponden principalmente a la compra de una barra de oro según la ley de oro 680 por un peso de 1.656,62 gramos cuyo precio fue de USD 57.915,44

Durante el año 2014 se compró 125,3 gramos de oro correspondiente a anillos, aretes, dijes, prendedores y pulseras, los mismos que incluyen 100,1 gramos de piedras. Las compras de oro fueron efectuadas a personas naturales, por un precio total de USD 1.800,42.

- 1) A diciembre de 2014 las inversiones en certificados en la cooperativa de MUSHUKWASI corresponde a :
- 2) Corresponde a un certificado de inversión realizado en el Fondo de Jubilación Patronal Especial Petroecuador emitido el 28 de enero del 2014, por el valor de USD 800.000 y con un interés anual del 7%.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

---

## **NOTA 7.- CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS**

- 1) Corresponde a valores entregados principalmente para capital de trabajo, ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A para dichos préstamos no establece vencimientos ni tasas de interés establecidas.
- 2) El 31 de diciembre de 2012 se suscribe un pagaré por el valor de USD 346.150 a la orden de ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A con un vencimiento de 2 años, para el cual no se establece porcentaje de interés a ser cobrado. El 31 de diciembre de 2013 se suscribe un pagaré por el valor de USD 327.600 a la orden, con un vencimiento de 2 años, para el cual no se establece porcentaje de interés. El 31 de diciembre de 2014 se suscribe un pagaré por el valor de USD 422.500 a la orden, con un vencimiento de 2 años, para el cual no se establece porcentaje de interés
- 3) Durante el año 2012 Maktradecorp S. A. abona el valor de USD 250.000 a su deuda pendiente con ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A. El saldo de la cuenta se encuentra soportado con un pagaré a la orden de fecha 31 de diciembre de 2012 con vencimiento el 31 de diciembre de 2014 por USD 272.467,97; el mismo que no contempla costos financieros. Con fecha 31 de diciembre de 2013 Maktradecorp S.A. realizó un pagaré con vencimiento en 2 años, por un valor de USD 419.025 sin establecerse ningún porcentaje de interés por los diferentes préstamos recibidos en el 2013. El 31 de diciembre del 2014 se realizó un pagare con vencimiento de 2 años por un valor de USD 500.000.
- 4) Rubro que corresponde a un pagaré emitido el 31 de diciembre de 2012 por el valor de USD 775.960 a 2 años plazo, en el cual no se establece monto ni tasa de interés a ser cobrado. Para el año 2013 se emitió un pagaré por USD 1'157.149 con vencimiento a 2 años, sin establecerse un porcentaje de interés a ser cobrado. Por la diferencia, USD 60.000 no se establece vencimientos ni tasas de interés. Al 31 de diciembre del 2014 se suscribe otro pagare por USD 1'130.025 con vencimiento a 2 años, sin establecerse un porcentaje de interés a ser cobrado.
- 5) Corresponde a un pagaré por USD 67.000 emitido el 31 de diciembre de 2012 con un vencimiento de 2 años, sin que se establezca los montos por intereses a cobrarse.
- 6) El 31 de diciembre de 2013 se suscribe un pagaré a la orden por USD 33.139, con vencimiento a 2 años, para lo cual no se establece porcentaje de interés a ser cobrado. Con fecha 31 de diciembre del 2014 se suscribe un pagaré a la orden por USD 55.912, con vencimiento de 2 años, para lo cual no se establece porcentaje de interés.
- 7) Corresponde a los recursos entregados al Fideicomiso por la deuda contraída por Santiago Ribadeneira, según contrato de Constitución del mismo.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

- 8) Al 31 de diciembre de 2014 el saldo corresponde a un pagaré por el valor de USD 219.500 a dos años plazo, sin tasa de interés.

## **NOTA 8.- IMPUESTOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre de 2014, el valor es de \$ 152.495 dólares estadounidenses:

## **NOTA 9.- PAGOS ANTICIPADOS**

- 1) Corresponde al pago de garantías según se establece en contratos de arrendamiento de locales, principalmente en las ciudades de: Quevedo, Ambato, Milagro, Latacunga, Santo Domingo, Esmeraldas, Manta, Riobamba y Guayaquil para la ubicación de las oficinas de las distintas agencias. El valor de la garantía equivale a 2 meses de arrendamiento el cual será devuelto al término del contrato, cuyo vencimiento varía entre 2 a 5 años.
- 2) Corresponde al valor de los anticipos realizados a los diferentes proveedores hasta que lleguen las facturas de los mismos. Los diferentes proveedores son por arriendos, remodelación de los locales de la YAPA, entre otros.

## **NOTA 10.- ACTIVOS INTANGIBLES**

- 1) Permiso otorgado por la Aduana para exportar oro. Según el Oficio N. OF-0822-ARCOM-I-CR-2013 establece el pago anual de 6.5 R.B.U. durante el período de vigencia de la Licencia de comercialización otorgada, indicando que el valor para el año 2013 es de USD 2.067, el mismo que deberá ser depositado en la cuenta de ingresos N. 3471703304 de la Agencia de Regulación y Control Minero.

## **NOTA 11.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

La Compañía tiene la política de depreciar sus bienes muebles en línea recta de acuerdo al tiempo de vida estimada futura establecida de equipo de cómputo a 3 años, vehículos a 10 años; equipos de oficina a 10 años, y muebles y enseres a 10 años, bajo el modelo de costo. Al cierre del año no se efectuó un análisis para determinar el deterioro de los activos.

## **NOTA 12.- INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS**

### **Inversiones en Subsidiarias**

- 1) Valor que corresponde a 799 acciones ordinarias y nominativas de USD 1.00 cada una, del capital social de Brokabacom S.A, Agencia Asesora Productora de Seguros, las cuales equivalen al 99.875% de dicho capital social. La compraventa y cesión de acciones incorpora el derecho a percibir todos los resultados, utilidades, premios o beneficios que las mismas generaren.

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

- 2) Corresponde a la escritura de constitución del Fideicomiso Mercantil denominado "FIDEICOMISO FLUJOS - MINGACORP" con un patrimonio de USD 148.225, en el cual se establece que los valores que se reciban por la prestación de servicios de Gestión de Cobranzas y colocación de seguros a PLUSMEDICAL SERVICES S.A serán aportados al fideicomiso. El objeto de constitución del fideicomiso es que los recursos provenientes de los derechos de cobro que se aportan al Fideicomiso, sirvan como fuente de pago de las obligaciones del deudor, Santiago Ribadeneira, a favor del banco con los bienes del patrimonio autónomo.

## **NOTA 13.- CUENTAS POR PAGAR**

Corresponde a compras de bienes y servicios realizados a varios proveedores por los saldos mostrados al 31 de diciembre del 2014: \$ 478.379

## **NOTA 14.- CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS**

- 1) Proinco Sociedad Financiera S.A vende cartera, a la Asociación Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda Pichincha; ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A por su parte mediante acuerdo de compraventa de cartera realizado el 14 de noviembre de 2011 se compromete a comprar aquella cartera que tenga una morosidad de 35 días; el precio corresponderá al saldo de capital de los créditos más los intereses que se hayan pactado.
- 2) Corresponde principalmente a las obligaciones por el uso de marca Yapa que de acuerdo al convenio modificatorio al contrato de licencia de uso y explotación de marcas, realizado el 13 de diciembre del 2012 se establece que el valor que en concepto de "regalías" pagará ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A a PROINCO por el otorgamiento de la licencia corresponderá al 1.50% en relación al monto de los créditos otorgados por Proinco de forma mensual. Durante el año 2014 el saldo final en libros corresponde a los pagos realizados por el uso de la marca.
- 3) Corresponde a un préstamo otorgado por la señora Angela de las Mercedes Landeta Flores, respaldado en un pagaré emitido el 12 de marzo del 2014, por el valor de USD 1'000.000 y con un interés anual del 13%. Con lo cual se procedió a abonar cuentas pendiente de pago con Proinco Sociedad Financiera. Al 31 de diciembre del 2014 el saldo final se compone de capital menos los abonos realizados a la fecha por USD 10.983,80.
- 4) En el año 2011 el señor Juan Osorio otorgó un préstamo a favor de ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A por un valor de USD 1'000.000 el cual se encuentra respaldado en un pagaré cuyo vencimiento es el 30 de mayo de 2012, a una tasa de interés efectiva del 17,86%, cuyas cuotas no se cancelaron conforme se establece en la tabla de vencimientos, de las cuales cuatro cuotas fueron canceladas en el año 2013. En el año 2013 se adquieren tres préstamos por USD 90.000, USD 702.037 y USD 854.575. Se paga cuatro cuotas del préstamo otorgado en el año 2011, y se liquida por USD 501.305. Se cancela la primera

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

cuota por USD 66.225 del préstamo de USD 702.037. Finalmente, en el año 2013 se reciben certificados de Proinco endosados de Juan Osorio y se abona a Cuentas por Pagar Proinco, un valor de USD 854.574,94 respaldado en un pagaré emitido el 24 de diciembre del 2013, con un interés anual del 14%. El valor de USD 90.000 no está respaldado en ningún documento. En el año 2014 se canceló el valor de USD 470.957 como abono al préstamo realizado.

- 5) Corresponde a un préstamo otorgado por Gloria América Barrigu Granja, respaldado en un pagaré emitido el 30 de mayo del 2014, por USD 646.438,15 con interés anual del 12%. Con lo cual se procedió a abonar cuentas pendiente de pago con Proinco Sociedad Financiera.
- 6) Corresponde a un préstamo otorgado por el señor Jorge Tarcicio Goyes Arroyo, respaldado en un pagaré emitido el 29 de noviembre del 2013, por USD 515.532 más el interés devengado al 2013 de USD 5.584,92 con un vencimiento de 62 días y tasa del 13%. Al 31 de diciembre del 2013 el saldo final se compone de capital más intereses devengados a la fecha por USD 5.584,92.
- 7) Ángel Eduardo Granizo Luna corresponde a un pagaré emitido el 13 de diciembre del 2013, por el valor de USD 400.000 más intereses, con un vencimiento de 391 días y con un interés anual del 13%.
- 8) Paul Alejandro Cabezas prestó con respaldo de dos pagarés emitidos el 8 de agosto y 8 de septiembre del 2014, USD 200.000 y USD 103.028,7 respectivamente, con un vencimiento de 90 días y con un interés anual del 12%.
- 9) Audberto Genaro Ordoñez prestó con respaldo de cuatro pagarés emitidos el 27 de febrero, 19 de junio, 27 de agosto y 27 de octubre del 2014, USD 90.003, USD 10.000, USD 40.000 y USD 150.000 respectivamente, con un vencimiento de 2 años y con un interés anual del 12%.
- 10) Agrupación Marista Ecuatoriana prestó con respaldo de un pagaré emitido el 19 de junio del 2014, USD 150.000, con vencimiento en 360 días y tasa de interés del 12%.
- 11) Lourdes de las Mercedes Gordillo Mejía prestó con respaldo de un pagaré emitido el 26 de febrero del 2014, USD 119.666,97, con vencimiento de 360 días y tasa de interés anual del 12%.
- 12) José Francisco Caiza Tacuri prestó con respaldo de un pagaré emitido el 25 de febrero del 2014, USD 103.330,07, con un vencimiento de 360 días y con un interés anual del 12%.

## **NOTA 15.- OBLIGACIONES FINANCIERAS**

- 1) El 28 de diciembre de 2012 Proinco Sociedad Financiera S.A procede a regularizar los créditos entregados a ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A en años

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

anteriores, mediante la realización de una liquidación de crédito por el valor de USD 460.000 a un plazo de 360 días, con una tasa nominal y efectiva del 11% anual, cuyo capital e intereses se pagarán al vencimiento. Durante el año 2013 se abona capital e intereses del préstamo adquirido en el 2012. Al vencimiento se reprogramó este crédito a largo plazo.

- 2) El 17 de julio de 2013 el Banco Pichincha otorga un préstamo por USD 20.000, con un plazo de 540 días, contados desde la fecha de recepción del crédito, que incluye un periodo de gracia de capital e interés de 29 días. Durante el periodo de gracia no se pagarán los valores correspondientes a capital e intereses. La tasa de interés nominal es del 11,20% anual y la tasa de interés efectiva anual es de 11,79%.

## **NOTA 16.- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**

Corresponde a las obligaciones tributarias, las cuales son liquidadas de manera mensual, previa la compensación del saldo de crédito tributario al cual tienen derecho en el caso del Impuesto al Valor Agregado IVA.

## **NOTA 17.- OBLIGACIONES SOCIALES**

Corresponde a las obligaciones que se mantiene con los empleados de la empresa como: sueldos por pagar, décima cuarta remuneración, décima tercera remuneración, vacaciones, aporte IESS, fondos de reserva y 15% participación trabajadores.

## **NOTA 18.- CONCILIACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA**

El impuesto a la renta está calculado de acuerdo con la tasa impositiva legal, los gastos no deducibles, las rentas exentas, el impuesto a la renta causado, impuestos anticipados y las retenciones en la fuente.

## **NOTA 19.- OBLIGACIONES SOCIALES DE LARGO PLAZO**

La Compañía reconoció para el año 2014, como provisión para beneficios de largo plazo USD 140.106 por concepto de desahucio, despido intempestivo y jubilación patronal, en base del tiempo de servicio que tiene actualmente cada empleado. Para el año 2013, la Compañía no constituyó una reserva para despido intempestivo de los trabajadores.

## **NOTA 20.- PATRIMONIO**

La siguiente es la composición del patrimonio al 31 de diciembre de 2014:

# **ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.**

	2014
Capital social	800
Reserva Legal	54.890
Resultados Acumulados	343.994
Ajustes aplicación primera vez NIIFs	6.249
Valuación de inversiones - valor patrimonial	42.159
	<u>448.092</u>

## **Reserva Legal**

Al 31 de diciembre de 2014, la Compañía acumula una Reserva Legal de USD 54.889 la cual de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley de Compañías podrá ser utilizada para compensar pérdidas, incrementar el capital o en caso de liquidación de la Compañía su repartición entre los accionistas. Esta reserva deberá ser constituida hasta llegar como mínimo al 50% del capital social, en un porcentaje anual del 10% sobre las utilidades netas luego del pago del Impuesto a la Renta y Participación Trabajadores en las Utilidades.

## **NOTA 21.-INGRESOS**

- 1) Corresponde principalmente al servicio de tasación de joyas efectuado para varios clientes de PROINCO SOCIEDAD FINANCIERA S.A., conforme el convenio de alianza estratégica celebrado el 3 de abril de 2012. Además según convenio de alianza estratégica entre PROINCO SOCIEDAD FINANCIERA S.A y ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A se establece que se entregaría a PROINCO el uso de los establecimientos que la primera haya aperturado en territorio ecuatoriano dentro de su red. Por este servicio PROINCO cancelará un canon que será en función de la ubicación del inmueble, clientes incorporados al establecimiento, plaza o ciudad, volumen proyectado de transacciones y el estudio de mercado que ejecute ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A respecto de cada nuevo establecimiento.
- 2) Corresponde al alquiler de estaciones de trabajo en locales "Yapa", además de Asesoría Financiera a Plusmedical y a Brokabacom, por USD 4'975.166.
- 3) Durante el año 2014 se realizó una exportación de oro en lingotes a GOLDFELLOW LLC por USD 4'072.034.

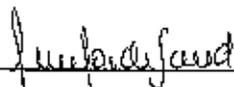
## **4) NOTA 22.-GASTOS OPERACIONALES**

- 1) Durante el año 2014, incluye varios gastos los más representativos son: comisiones, bonificaciones, telefonía celular, medicina prepagada, uniformes, movilización,

# ASESORES INTEGRALES MINGACORP S.A.

capacitación, asesorías, Mantenimiento Oficinas, Seguridad y Vigilancia, Servicio de custodia y Arriendo de oficinas.

- 2) Durante el año 2014, los gastos de venta incluyen los pagos de promoción y publicidad en USD 539.466 y pago por el uso de marca por USD 565.655
- 3) Para el año 2014 los gastos financieros se componen de: gasto intereses por USD 277.364, gastos financieros por USD 659 y gasto comisiones por USD 2.171.



María José Gálvez  
Gerente General