

# B & M CONSTRUCCIONES S.A.

## **NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 01 DE ENERO DE 2014**

---

El presente documento contiene las principales Políticas Contables y las Notas a los Estados Financieros de B & M CONSTRUCCIONES S.A. en cumplimiento de lo que dictan las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades NIIF para PYMES y la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 01 DE ENERO DE 2014**

### **NOTA 1 - ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD**

**B & M CONSTRUCCIONES S.A.** Es una empresa ecuatoriana que fue constituida el 17 de Mayo del 2002, con número de expediente 38583, tiene como actividad principal dedicarse a la exploración y explotación de canteras de materiales para la construcción.

La oficina de **B & M CONSTRUCCIONES S.A.**, está ubicada en Provincia de El Oro, Cantón Pasaje vía a Tres Cerritos. Esta sociedad se encuentra liderada por el Señor Gerente General **BUSTAMANTE PEÑALOZA GUSTAVO VLADIMIR**

### **NOTA 2- BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

#### **2.1 INFORMACIÓN PRESENTADA**

Los Estados Financieros están siendo presentados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades NIIF para PYMES.

#### **2.2 PERÍODO CONTABLE**

Los presentes Estados Financieros cubren los siguientes períodos:

**Estados de Situación Financiera:** Por los períodos terminados al 31 de diciembre del 2014 y 01 de Diciembre del 2014.

**Estados de Resultados Integrales y Estados de Flujos de Efectivo:** Por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2014.

**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto:** Saldos y movimientos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2014.

#### **2.3 BASES DE PREPARACIÓN**

Los Estados Financieros de la compañía correspondientes al período terminado al 31 de diciembre del 2014 han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB").

Estos Estados Financieros reflejan la situación financiera de **B & M CONSTRUCCIONES CIA LTDA S. A.** al 31 de diciembre del 2014, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, los cuales fueron aprobados por la Junta General de Accionistas en sesión celebrada con fecha 08 de marzo del 2015.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la compañía.

## **2.4 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto los activos y pasivos financieros que se llevan al valor razonable.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes Estados Financieros. Estas políticas han sido definidas en función de las NIIF para PYMES vigentes al 31 de diciembre de 2014, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

### **2.4.1 MONEDA FUNCIONAL Y MONEDA DE PRESENTACIÓN**

Los Estados Financieros están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional y de presentación de la compañía.

### **2.4.2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos en entidades financieras, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

El efectivo disponible se contabilizará a su valor nominal.

El efectivo se sub-Clasifica en los siguientes componentes:

- a) **Caja Chica:** La compañía **B & M CONSTRUCCIONES S. A.** crea un fondo de caja chica, lo cual permitirá cubrir gastos menores surgidos en el giro normal de las actividades de la empresa y sus áreas de operación. La gerencia asignará mediante oficio al custodio de la caja chica y emitirá un manual de uso y procedimientos de Caja Menor. Los fondos de esta caja podrán ser utilizados para cubrir anticipos y préstamos a empleados.

- b) **Bancos:** Se registrará como Bancos todos aquellos ingresos en efectivo, cheques o transferencias bancarias que obtenga la compañía como consecuencia de las operaciones diarias del negocio. En cuanto a egresos incluyen giros de cheques para pagos a diferentes proveedores, sueldos, obligaciones tributarias, servicios básicos y telefonía. Los depósitos realizados deberán tener su respectivo reporte bancario en el que se adjunta los cheques/dinero en efectivo, el mismo que debe ser emitido por alguien del equipo financiero. El encargado de ingresar a las cuentas bancarias imprime todos los el resumen de movimientos de cuentas bancarias para que después el equipo financiero proceda a conciliar las cuentas y archivar dicho documento.
  
- c) **Inversiones:** Para que una inversión financiera cumpla las condiciones para considerarse como equivalente al efectivo, debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Por tanto, una inversión así será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo, tres meses o menos desde la fecha de su adquisición.

### **2.4.3 ACTIVOS FINANCIEROS**

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: cuentas por cobrar clientes, préstamos a cobrar a empleados y cuentas por cobrar relacionada. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial.

#### **2.4.3.1 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Las cuentas por cobrar clientes se reconocen por su valor nominal, dado el corto plazo en que se materializa la recuperación de ellas, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar, ya sea a través de análisis individuales, así como análisis globales de antigüedad. El importe en libros del activo se reduce a medida que se utiliza la cuenta de provisión y la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados dentro los gastos

#### **2.4.3.2 PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS A EMPLEADOS**

Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables entre las partes interesadas, se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos

superiores a 12 meses desde la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes.

Los Anticipos a Empleados se liquidarán en el momento en que se haga efectivo el derecho a ser descontado. Estas cuentas serán manejadas en base a los procedimientos que tiene la compañía.

#### **2.4.4 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Se registrarán los seguros, arriendos, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado, y que no haya sido devengado al cierre del ejercicio económico; así como la porción corriente de los beneficios a empleados diferidos.

Los anticipos a empleados se liquidarán en el momento en que se haga efectivo el derecho a ser descontado. Estas cuentas serán manejadas en base a los procedimientos que tiene la compañía.

#### **2.4.5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Se registrarán como Activos por Impuestos Corrientes todos aquellos créditos de tipo fiscal a ser utilizados en las liquidaciones de los impuestos causados en el período corriente ya sean estos por: Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta y el correspondiente anticipo al impuesto a la renta.

Estos rubros se presentarán, en el Estado de Situación Financiera, en el grupo de Activo Corriente, atendiendo a su liquidez con respecto a las demás partidas de este grupo.

#### **2.4.6 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Los elementos del activo fijo incluidos en propiedad, planta y equipos, se reconocen por su costo de adquisición.

El costo de los elementos de esta partida comprende su precio de adquisición más todo los costos directamente relacionados con la ubicación y funcionamiento y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Después del reconocimiento inicial, los elementos de propiedad planta y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contable. El resto de reparaciones y mantenencias se cargan en el resultado del ejercicio en que se incurre.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación en otros activos neto de su valor residual, se deprecia distribuyendo linealmente el costo de los diferentes elementos que lo componen entre los años de vida útil estimada, que constituyen el período en el que las Sociedad espera utilizarlos.

Los años de vida útil estimados son los siguientes:

<b>ACTIVOS PPE</b>	<b>AÑOS</b>
TERRENOS	
EDIFICIOS	20
INSTALACIONES	10
MUEBLES Y ENSERES	10
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	10
VEHÍCULOS	5
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	3

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada cierre de balance.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Cabe mencionar que la compañía considerará como Propiedad, Planta y Equipo a todo bien que sirva para generar beneficios económicos futuros a la empresa y que el costo de ellos pueda ser medido con fiabilidad todos aquellos bienes de propiedad, planta y equipo que no cumplan con las condiciones estipuladas anteriormente serán considerados como gastos, mismos que serán controlados con un sistemas de control de bienes.

#### **2.4.7 ACTIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO**

Los impuesto diferidos es el impuesto que se espera pagar o recuperar por las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos en los Estados Financieros y la correspondiente base fiscal utilizada en el cómputo para determinar la utilidad fiscal, y es contabilizado utilizando el método del balance. El impuesto diferido pasivo se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles y el impuesto diferido activo se registra solo en la medida que sea probable la disponibilidad de ganancias fiscales futuras, contra las cuales las diferencias temporarias deducibles puedan ser utilizadas.

El valor en libros de impuesto diferido activo es revisado en cada fecha de balance y reducido en la medida que no sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles, que permitan, que parte o todo el activo sea recuperado.

El impuesto diferido es calculado a las tasa impositivas que se esperan aplicar en el período en que el pasivo sea liquidado o el activo sea recuperado. El impuesto diferido es cargado al estado de resultado, excepto cuando se relaciona con partidas que han sido cargados directamente al patrimonio, caso en el cual el impuesto diferido también se maneja en patrimonio.

Los impuesto diferidos activos y pasivos se compensa cuando se tiene legalmente el derechos de compensar frente a la autoridad fiscal los importes reconocidos en estas partidas y cuando se refieren a impuestos sobre la renta aplicados por la misma autoridad fiscal y la compañía tiene la intención de solucionar sus actuales activos y pasivos de impuestos sobre una base neta.

#### **2.4.8 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, y que para cancelarlas la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Se registrarán como Cuentas por Pagar, las obligaciones contraídas con diferentes entidades para el giro normal de operaciones, que se valuarán por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones contraídas. La disminución de las Cuentas por Pagar, se realizará parcial o totalmente cuando la entidad amortice o cancele el monto adeudado.

Las Cuentas por Pagar se presentarán en el Estado de Situación Financiera, en el grupo Pasivo Corriente, atendiendo a su exigibilidad con respecto a las demás partidas de este

grupo pero de existir saldos en cuentas por pagar que su fecha de cancelación supere el año, éstos se reclasificarán en el Estado de Situación Financiera en el largo plazo.

Las compras planificadas con un mes de anticipo, se las adquiere bajo modalidad de crédito, cuyas condiciones de pago depende de las especificaciones del proveedor.

Los pagos y su respectivo registro se realizan de acuerdo a los siguientes lineamientos:

- El equipo financiero debe emitir periódicamente un reporte de facturas por pagar, el cual es entregado a la directora ejecutiva quien tiene la función de elaborar el plan de pagos.
- En el caso de pago por transferencia el débito debe hacerse el mismo día.

Se debe emitir un reporte de compras planificadas para el mes las mismas que serán con crédito directo a dichos proveedores, dichos créditos serán en razón a las condiciones pactadas por el comprador.

Como la Compañía no tiene fecha de cobros fijos, cancela a sus proveedores una vez que su cliente le cancele la factura. Además cuenta con una variedad de proveedores en los cuales constan: proveedores de servicios de transporte, proveedores de bienes, suministros y materiales y proveedores de mantenimiento.

#### **2.4.9 OBLIGACIONES BANCARIAS**

En esta cuenta se registran las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, con plazos de vencimiento corriente, y llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas. En esta cuenta se incluirán los sobregiros bancarios.

#### **2.4.10 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, beneficios de ley a empleados, etc.

La compañía contabiliza el Impuesto a la Renta sobre la base de la renta líquida imponible determinada según las normas establecidas en la Ley del régimen tributario interno. Las disposiciones tributarias vigentes establecen que la tasa de impuesto a la renta es del 22% sobre las utilidades gravadas.

#### **2.4.11 ANTICIPO DE CLIENTES**

Se registrará todos los fondos recibidos por parte de los clientes, en las cuales se deben medir al costo. La venta se formalizará a través de un contrato donde se establezca el anticipo requerido, el plazo para la entrega del producto y el plazo para el pago total.

#### **2.4.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS**

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de bienes en el curso ordinario de las actividades de la compañía. Los ingresos ordinarios se presentan netos del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones, rebajas y descuentos.

La compañía reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, cuando sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad, cuando la empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes y cuando la empresa 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. Si el importe cumple con cada una de las condiciones anteriormente descritas, se reconoce como ingreso.

#### **2.4.13 RECONOCIMIENTO DEL GASTOS Y COSTOS**

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Incluye todos los gastos del período de acuerdo a su función distribuidos por: gastos de venta, gastos de administrativos, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

Los gastos, junto con las garantías y otros costes a incurrir tras la entrega de los bienes, podrán ser valorados con fiabilidad cuando las otras condiciones para el reconocimiento de los ingresos ordinarios hayan sido cumplidas. No obstante, los ingresos ordinarios no pueden reconocerse cuando los gastos correlacionados no puedan ser valorados con fiabilidad; en tales casos, cualquier contraprestación ya recibida por la venta de los bienes se registrará como un pasivo.

**NOTA 3      PRINCIPALES CUENTAS**

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

	<u>2014</u>
Utilidad del Ejercicio	91,568.66
10% Participación Trabajadores	9,156.87
Utilidad Antes de Impuesto	<u>82,411.79</u>
(+) Gastos No Deducibles Locales	66,501.15
Saldo Utilidad Gravable	<u>148,912.94</u>
Total Impuesto Causado	<u>32,760.85</u>
(-) Anticipo Determinado Correspondiente al Ejercicio Fiscal Corriente	<u>-15,534.14</u>
(=) Impuesto a la Renta Causado Mayor al Anticipo Determinado	17,226.71
(+) Saldo de Anticipo Pendiente de Pago	15,534.14
(-) Retenciones en la Fuente realizadas del Ejercicio	-14,651.15
(-) Crédito Tributario Generado por Impuesto a la Salida de Divisas	<u>-20,305.29</u>
Saldo a Favor del Contribuyente	<u>-2,195.59</u>

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

**(I) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

El detalle de Activos por Impuesto Corrientes al 31 de Diciembre del 2014 son como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Cred Tribut en Adquisiciones	48,667.27	0.00
Cred Tribut en Retenciones	33,400.57	0.00
Credito Trabajo Iva Retenciones	0.00	65,617.29
Credito Ret Imp Renta 1%	8,431.50	2,195.59
US\$	<u>90,499.34</u>	<u>67,812.88</u>

**(K) PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS**

El detalle de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de Diciembre del 2014 son como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDO AL</u> <u>31/12/13</u>	<u>COMPRAS O</u> <u>ADICIONES</u>	<u>AJUSTES /</u> <u>RECLASIFICACION</u>	<u>SALDO AL</u> <u>31/12/14</u>
<b><u>COSTO</u></b>				
Instalaciones	4,238.08	0.00	0.00	4,238.08
Maquinarias y Equipos	955,618.34	0.00	0.00	955,618.34
Vehiculos	1,195,728.07	342,857.15	0.00	1,538,585.22
US\$	<u>2,155,584.49</u>	<u>342,857.15</u>	<u>0.00</u>	<u>2,498,441.64</u>
<b><u>DEPRECIACION</u></b>				
Instalaciones	-1,059.54	-423.81	0.00	-1,483.35
Maquinarias y Equipos	-241,159.09	-95,561.85	0.00	-336,720.94
Vehiculos	-777,681.49	-239,438.04	0.00	-1,017,119.53
US\$	<u>-1,019,900.12</u>	<u>-335,423.70</u>	<u>0.00</u>	<u>-1,355,323.82</u>
US\$	<u>1,135,684.37</u>	<u>7,433.45</u>	<u>0.00</u>	<u>1,143,117.82</u>

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

**(AA) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

El detalle de Cuentas y Documentos por Pagar al 31 de Diciembre del 2014 son como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Proveedores	1 522,425.28	64,101.18
	<u>US\$ 522,425.28</u>	<u>64,101.18</u>
<b>1.Proveedores</b>	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2014</u></b>
Adrián Girón Osorio	30,592.14	0.00
Andrade Zabala Yohana	11,225.90	0.00
Armijos Rivera Efrén Eduardo	56,852.19	0.00
Autocomercio Astudillo Y Astudillo Cía. Ltda.	3,261.45	5,500.00
Barros Peñaloza Oswaldo Enrique	15,681.60	0.00
Cobos Rivas José Santiago	52,569.34	0.00
Comercial Properno	1,235.37	1,500.00
Dicohierro	4,652.56	5,000.00
Electropart`S Portilla	1,523.64	2,000.00
Ferretería Matute	8,562.73	11,000.00
Gasolaco	6,593.17	9,000.00
Guerrero Ramírez Wilson Andrés	56,923.47	0.00
Hidráulica Y Tornería	3,892.49	4,500.00
Hivimar S.A.	17,896.24	0.00
Importadora Industrial Agrícola S.A. liasa	81,291.01	0.00
Magia Color's	1,236.59	2,000.00
Mangueras Hidráulicas "Bolivar"	856.43	1,500.00
Mangueras Hidráulicas "Richard"	3,256.92	4,000.00
Martínez Luna Miguel Andrés	24,553.08	0.00
Mundo Filtro	5,623.14	2,000.00
Navarrete Allue Narcisa De Jesús	1,188.20	0.00
Oro Auto S.A.	36,660.00	0.00
Orodiesel C. Ltda.	4,695.37	7,000.00
Peña Chica Ronnal Agustín	15,537.44	0.00
Seguinma Cía. Ltda.	756.34	1,000.00
Teojama Comercial S.A.	41,616.00	8,101.18
Vega Arias Nancy Magdalena	33,692.47	0.00
	<u>US\$ 522,425.28</u>	<u>64,101.18</u>

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

**(A) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de Diciembre del 2014 son como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bancos	1	113,084.59	197,586.63
Inversiones	2	150,000.00	150,000.00
	US\$	<u>263,084.59</u>	<u>347,586.63</u>
<u>1. Bancos</u>		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bco. Machala Cta. 1020491651		113,084.59	197,586.63
	US\$	<u>113,084.59</u>	<u>197,586.63</u>
<u>2. Inversiones</u>		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Poliza de Acumulación		150,000.00	150,000.00
	US\$	<u>150,000.00</u>	<u>150,000.00</u>

**(B) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

El detalle de Cuentas y Documentos por Cobrar al 31 de Diciembre del 2014 es como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Cuentas y Documentos por cobrar	1	36,659.73	0.00
	US\$	<u>36,659.73</u>	<u>0.00</u>
<u>1. Cuentas y Documentos por Cobrar</u>		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Constructora Dgl		36,659.73	0.00
	US\$	<u>36,659.73</u>	<u>0.00</u>

**(D) INVENTARIOS**

El detalle de Inventarios al 31 de Diciembre del 2014 es como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bodega Principal		183,050.59	0.00
	US\$	<u>183,050.59</u>	<u>0.00</u>
<u>1. Bodega Principal</u>		<u>2013</u>	<u>2014</u>
Inventario de Suministro y Materiales		183,050.59	0.00
	US\$	<u>183,050.59</u>	<u>0.00</u>

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

**(BB) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS C/P**

El detalle de Obligaciones con Instituciones Financieras C/P al 31 de Diciembre del 2014 es como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Obligaciones con Instituciones Financieras C/P	1 0.00	229,422.60
US\$	<u>0.00</u>	<u>229,422.60</u>
<u>1. Obligaciones con Instituciones Financieras C/P</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Banco de Machala Préstamo Comercial N° 509550	1.1 0.00	77,479.83
Banco de Machala Préstamo Comercial N° 519730	1.2 0.00	151,942.77
US\$	<u>0.00</u>	<u>229,422.60</u>

1.1 Banco de Machala Préstamo Comercial N° 509550 por un valor de \$130,000.00, con fecha de inicio del 08/07/2014, fecha final del crédito 03/07/2015 con una tasa de interes 10.50%

1.2 Banco de Machala Préstamo Comercial N° 519730 por un valor de \$200,000.00, con fecha de inicio del 29/09/2014, fecha final del crédito 24/09/2015 con una tasa de interes 10.50%

**(CC) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

El detalle de Otras Obligaciones Corrientes al 31 de Diciembre del 2014 es como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Sueldos y Salarios por Pagar	9,581.32	0.00
Obligaciones IESS Empleados	1 6,398.81	6,456.86
Por Beneficios de Ley a Empleados a Corto Plazo	2 17,953.12	17,128.71
Préstamos de Accionistas	3 99,805.26	0.00
US\$	<u>133,738.51</u>	<u>23,585.57</u>
<u>1. Obligaciones IESS Empleados</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Aporte Patronal 11,15%	496.86	833.01
Aporte Personal 9.45%	416.64	701.88
Fondos de Reserva	210.91	268.82
lece y Setec	44.56	74.72
5% GOB autonomo Descentralizado	5,229.84	4,578.43
Préstamos Hipotecarios	0.00	0.00
US\$	<u>6,398.81</u>	<u>6,456.86</u>

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

<u>2. Beneficios de Ley a Empleados a Corto Plazo</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Décimo Tercera Remuneración	1,027.44	622.64
Décimo Cuarta Remuneración	4,741.93	4,123.07
Vacaciones	5,172.42	7,696.80
Salario Digno por Pagar	150.80	1,132.00
Participación Utilidad Trabajadores 10%	6,860.53	3,554.20
<b>US\$</b>	<b><u>17,953.12</u></b>	<b><u>17,128.71</u></b>

<u>3. Prestamos De Accionistas</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bustamante peñaloza Gustavo	57,382.91	0.00
Bustamante Marquez Gustavo	42,422.35	0.00
<b>US\$</b>	<b><u>99,805.26</u></b>	<b><u>0.00</u></b>

**(DD) IMPUESTOS POR PAGAR**

El detalle de Impuestos por Pagar al 31 de Diciembre del 2014 es como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Retención en la Fuente Impuesto a la Renta	4,810.92	3,749.23
Retención en la Fuente Impuesto al Valor Agregado	1,478.85	1,079.33
Impuesto a las Regalías Mineras	0.00	6,090.69
<b>US\$</b>	<b><u>6,289.77</u></b>	<b><u>10,919.25</u></b>

**(JJ) PASIVO A LARGO PLAZO**

El detalle de Pasivos a Largo Plazo al 31 de Diciembre del 2014 es como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Cuentas por Pagar Accionistas	1 872,446.95	1,069,404.60
Beneficios a Empleados a Largo Plazo	2 1,467.38	2,233.12
Dividendos Por Pagar	3 49,662.19	0.00
<b>US\$</b>	<b><u>923,576.52</u></b>	<b><u>1,071,637.72</u></b>

<u>1. Cuentas por Pagar Accionistas</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bustamante Peñaloza Gustavo	747,114.37	824,842.19
Bustamante Marquez Bryan	0.00	6,727.87
Bustamante Marquez Gustavo	125,332.58	224,378.80
Bustamante Marquez Jhonny	0.00	6,727.87
Bustamante Marquez Johnathan	0.00	6,727.87
<b>US\$</b>	<b><u>872,446.95</u></b>	<b><u>1,069,404.60</u></b>

**B&M CONSTRUCCIONES S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

<u>2. Beneficios a Empleados a Largo Plazo</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Reserva para Jubilación Patronal	1,257.83	408.22
Provisión para Desahucio	209.55	1,824.90
	<u>US\$ 1,467.38</u>	<u>2,233.12</u>

<u>3. Dividendos Por Pagar</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bustamante Peñaloza Gustavo	22,750.71	0.00
Bustamante Marquez Gustavo	6,727.87	0.00
Bustamante Marquez Jhonny	6,727.87	0.00
Bustamante Marquez Jonathan	6,727.87	0.00
Bustamante Marquez Bryan	6,727.87	0.00
	<u>US\$ 49,662.19</u>	<u>0.00</u>

**(LL) PATRIMONIO**

El capital suscrito y pagado es de Dosmil Doscientos,00/ 100 Dólares de los Estados Unidos de América, (1,200.00) dividido en acciones **ordinarias y nominativas** de US\$ 1,00 cada una como sigue:

<u>Accionistas</u>	<u>No. De Acciones</u>	<u>Valor Por Acción</u>	<u>% por Acción</u>	<u>Valor Total 2014</u>
Bustamante Peñaloza Gustavo	750	1.00	62.50%	750.00
Bustamante Marquez Gustavo	150	1.00	12.50%	150.00
Bustamante Marquez Jonathan	150	1.00	12.50%	150.00
Bustamante Marquez Bryan	150	1.00	12.50%	150.00
	<u>1,200.00</u>		<u>100.00%</u>	<u>1,200.00</u>