

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN NIF 2013

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

PROFESIONAL SERVICE PACIFIC ADVISOR S.A.

NOTA 1 INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA

LA EMPRESA PROFESIONAL SERVICE PACIFIC ADVISOR S.A. se constituyó como Compañía Limitada mediante escritura pública de fecha 21 de Mayo del 2002.

PROFESIONAL SERVICE PACIFIC ADVISOR S.A. tiene su domicilio social y oficinas centrales en la calle Pedro Porcá, Carrera N°10 y Av. 6 de Diciembre.

PROFESIONAL SERVICE PACIFIC ADVISOR tiene como objetivo esencial la Prestación de servicios profesionales de asesoría en el análisis crediticio, análisis de riesgo, informes de crédito, capacitación profesional mediante la organización de seminarios, cursos y cualquier otro evento para esta fin.

NOTA 2 BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se han elaborado de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequenas y Medianas Entidades (NIF para las PYMEs) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Estas presentadas en dólares estadounidenses, que es la moneda legal en el Ecuador.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIF para las PYMEs exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se detallan en la nota 3.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN 2013

relevante sobre los reportes financieros en los estados financieros de información en la nota 3 - Uso de estimaciones.

NOTA 3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables en la preparación de los estados financieros en período de consolidación. Estas políticas deben ser aplicadas uniformemente en todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario.

a) Uso de estimaciones

La preparación de estados financieros requiere que la Dirección efectúe estimaciones y supuestos que afectan los cifras reportadas de activos y pasivos, la medición de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período contable. Las estimaciones financieras pueden estar en sujetos estándares.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros siguientes se refieren a la provisión para créditos de dudosa cobranza, la provisión para la recuperación de inventarios, la amortización de activos intangibles, la depreciación de activos fijos, la provisión de beneficios sociales, la provisión para beneficios de jubilación y pensiones y el cálculo del impuesto a la renta.

b) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital o patrimonio en otra empresa. Los instrumentos financieros se reconocen cuando la Compañía tiene el derecho legal de comprometere y la Dirección tiene la intención de reconocerlos activas una fecha dada, o de transferir al activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los instrumentos financieros básicos se reconocen en los estados financieros al costo amortizado, menos el impacto del valor. Los demás instrumentos financieros se reconocen a su valor razonable, el cual se mide al monto por el que un activo puede ser intercambiado entre un comprador y vendedor independientes interesados, o puede ser cancelada una obligación, entre un deudor y un acreedor con suficiente información, bajo las condiciones de una transacción de libre competencia.

La compañía mantiene instrumentos financieros en la categoría de cuentas, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y deudas a largo plazo cuyos valores se libran por su valor razonable en sus valores cotizados de mercado.

(2) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en instituciones financieras. Los instrumentos financieros se presentan como pasivo corriente.

(3) Cuentas por cobrar comerciales

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los ingresos en las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se otorga más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se valoran al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada período sobre el que se informa, los ingresos se libran de los dividendos comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no voyan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconoce la pérdida. Las pérdidas por deterioro de valor en los resultados.

Adicionalmente, las cuentas por cobrar están presentadas netas de la provisión para cuentas de cobranza dudosa, de modo que no exista riesgo al nivel de que la Compañía

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN ABE 2002

corriente afectando para cubrir eventuales pérdidas en las cuentas por cobrar a la Nación del balance general.

d) Propiedad, planta y equipo

El rubro Propiedad, Planta y Equipo se presenta al costo neto de la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Al mismo tiempo se venían a registrar los edificios, se afirma su costo y depreciación acumulada y cualquier ganancia o pérdida por resultado de su disposición se incluye en el Estado de Ganancias y Pérdidas.

El costo inicial de los edificios, la maquinaria y equipo comprende su precio de compra, incluyendo cualquier costo directamente atribuible para ubicar y poner el activo en condiciones de trabajo y uso. Los desembolsos incurridos después de que los activos fijos se hayan puesto en operación, tales como reparaciones y costos de mantenimiento y de reemplazamiento, se cargan a resultados del período en que se incurrieron los costos.

En el caso en que se demuestre claramente que los desembolsos resultan en beneficios futuros por el uso del edificio, maquinaria y equipo, más allá de su estándar de funcionamiento original, estos son capitalizados como un costo adicional por edificio, maquinaria y equipo.

La depreciación se calcula aplicando el método de línea recta, utilizando las siguientes vidas útiles estimadas:

CATEGORÍA DE ACTIVO	VIDA ÚTIL
Unidades de transporte	5 años
Maquinaria y equipo	10 años
Edificios y construcciones	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Edificios y otras construcciones	20 años
Equipo de oficina	10 años

El costo menor entre el que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, más del 50% valor residual de un activo, se reduce la depreciación de ese activo de forma preventiva para reflejar las nuevas expectativas.

Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación, y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados integral. Asimismo, el excedente devaluación que pudiera existir por dicho activo se carga a utilidades retenidas.

En el caso de los activos que se presentan a su valor recuperable, se ha procedido a efectuar reducciones de valor reconocidas de otros temas, los cuales se muestran en los respectivos estados financieros por proporcionar imparcialidad a el estado financiero consolidado en la carta anual del año 2011. En el caso de los activos revaluados cualquier disminución, prima que se genere contra el excedente de revaluación que exista por el mismo activo y posteriormente, se carga a la utilidad operativa.

8. Cálculo del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan los propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en sociedades para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo aislado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Se llama **valor en libros** en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa el costo-deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

NOTAS A LAS ESTADÍSTICAS FINANCIERAS ON HRF 2011

Si una pérdida por deterioro del valor se resuelve posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de un inventario), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

g) Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y se tienen intencionales. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera se convierten a dólares estadounidenses usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

h) Provisiones

Se reconoce una provisión solo cuando la Compañía tiene una obligación actual (legal o implícita) presente como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar la obligación y se pueda estimar confiablemente el monto de la obligación. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del balance general.

i) Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Los ingresos por venta de productos y el costo de venta relacionados, son reconocidos cuando se ha entregado el bien y se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Los demás ingresos y gastos se reconocen cuando se devengan.

El ingreso de dividendos anticipados se mide al valor razonable de la participación recibida o por recibir, más los descuentos e imputaciones acumulados con la venta exigibles por las autoridades tributarias.

3. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año. El impuesto diferido se relaciona a partir de las diferencias entre los impuestos en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (contables como diferencias temporales). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporales que se espera que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporales que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o esperada futura, se podría que se recuperen.

El ingreso en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la situación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del período.

El impuesto diferido se calcula según los datos proporcionados que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los períodos en los que la ganancia espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas por las autoridades fiscales.

4. Contingencias

Las pasivas contingentes no se reconocen en los estados financieros. Se les da revisión en notas a los estados financieros a menos que la posibilidad de que se desembolse la

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2012

Los montos son en miles. Si el valor correspondiente no se encuentra en los rubros
presentados para el ítem a que se refiere, el grado de relevancia es mínimo.

NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas por cobrar se componen de:

	2011	2012
Cuentas por cobrar comerciales	127,330.00	127,343.28
Otras cuentas por cobrar relacionadas	50,432.88	
Otras cuentas por cobrar	45,928.24	167,371.86
Provisión de cuentas incobrables	1,308.32	50,900.01
TOTAL	122,142.80	164,284.13

NOTA 5 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Los movimientos de propiedades, planta y equipo durante los años 2011 y 2012
expresados en miles, fueron los siguientes:

ACTIVO FIJO	2011	2012
Terreno y Planta	1,000.00	1,000.00
Maquinaria y Equipo	1,100.00	1,100.00
Suministros	20,000.00	20,000.00
Deprecio	18,700.00	18,700.00
El valor neto al 31 de diciembre	40,300.00	40,800.00

MS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (EN MLC 200)

Al 31 de diciembre de 2012, la Compañía ha tomado seguros para la totalidad de sus edificios. En opinión de la Gerencia de la Compañía, sus prácticas de seguros son consistentes con la práctica internacional en la industria y riesgo de pérdidas evitadas por siniestros contemplados en la póliza de seguros es razonable considerando el tipo de edificio que posee la Compañía.

NOTA 6 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, los saldos de las cuentas por pagar se indican a continuación:

	2011	2012
Cuentas y Documentos por pagar	8,833.48	88,783.18
Cuentas por pagar sueltas	122,287.35	27,438.22
TOTAL	131,120.83	116,221.40

La prueba de detección de valor se basa en el valor actual o intención de pago de cada una de las cuentas. Sobre esta base la Administración de la Compañía concluye que, al 31 de diciembre del 2012, los pasivos están registrados al importe menor entre su costo histórico y su valor actualizado.

NOTA 7 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

La obligación de la Empresa por beneficios a los empleados por pagar por seguro por vida de servicio, exclusivamente relacionado con legislación Paroqui y Costarricense, se basa en una valoración actualizada hecha con fecha del 31 de diciembre de 2012 y es como sigue:

	2012
Reserva estimada al 1 de enero	7,355.83
Provisión del año	514.00
Pagos realizados en el año	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	7,869.83

NOTA 8 CAPITAL EN ACCIÓN

Los valores al 31 de diciembre de 2012 y 2011 de \$1780,00 comprenden 1780 acciones ordinarias con un valor nominal de \$1,00 cada una, comprendiendo preferencias, privilegios y otros derechos.

NOTA 9 IMPUESTO A LA RENTA

La Compañía ha tenido resultados por parte de su actividad financiera hasta el año 2011 y no existen gastos pendientes de pago como resultado de estas actividades. De acuerdo con disposiciones legales, la actividad financiera tiene la facultad de revisar los declaraciones de impuestos a la renta de la compañía, dentro del plazo de fecha para ello posterior a cuando a partir de la fecha de presentarse de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando no haya ocurrido oportunamente con los obligaciones fiscales.

El impuesto a la renta se calcula a una tasa del 25% sobre los utilidades e ingresos del año 2012 (paga en el año 2013). En consecuencia la compañía reconoce una pérdida en el pago de impuestos y pérdidas fiscales que se utilizan para su actividad productiva. La tasa de impuesto a la renta sobre los 12% sobre el monto de utilidades, siempre y cuando efectúan el correspondiente pago de capital hasta el 31 de diciembre del año respectivo.

Los períodos que proporcionalmente afectan la utilidad corriente con la utilidad gravada (pérdidas fiscales en la declaración efectuada) de la Compañía, para la determinación de impuesto a la renta en el año 2012 fueron los siguientes:

MONEDAS	VALOR
\$10% Impositivo por pagar	\$178,00
\$120% impuesto a la renta	\$17,800,00

NOTA 10 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre la fecha de emisión de los estados financieros 3 de abril del 2013 y el 31 de diciembre del 2012 no han ocurrido eventos o hechos que afecten significativamente las cifras reportadas en los estados financieros del 31 de diciembre del 2012.

NOTA 11 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General y autorizados para su publicación el 3 de abril del 2013.



FIRMA DEL CONTADOR
EDUARDO GUERRA AGUIRRE (SMAF)



FIRMA DEL GERENTE GENERAL
EDUARDO JIMEN JARAMILLO PÉREZ