

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

siguientes condiciones, tomando como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al período de transición:

- Activos totales inferiores a US\$4 millones;
- Valor bruto de ventas anuales inferior a US\$5 millones;
- Menos de 200 trabajadores (personal ocupado), considerando el promedio anual ponderado.

2.- Aplicación obligatoria de las NIIF: En virtud de la Resolución SC.Q.IC1.004, publicada en el Registro Oficial No.348 de septiembre 4 de 2006, el Superintendente de Compañías dispuso que las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia, deben adoptar de manera obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para el registro, preparación y presentación de sus estados financieros, a partir de enero 1 de 2009.

Mediante la Resolución 08.G.DSC.010 (reformada por la Resolución SC.Q.IC1.CPAIFRS.11.01), a continuación el cronograma de aplicación de las NIIF:

- a) Las compañías y entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa, debieron aplicar las NIIF completas a partir del 1 de enero de 2010.
- b) Las compañías que en base a su estado de situación financiera cortado a diciembre 31 de cada año, presenten cifras iguales o superiores a las previstas para las PYMES, adoptarán por el Ministerio de la Ley y sin ningún trámite, las NIIF completas, a partir del 1 de enero del año subsiguiente, pudiendo adoptar por primera vez las NIIF completas en una sola ocasión y adoptarla nuevamente con posterioridad, para lo cual ajustará sus estados financieros como si hubiera estado utilizando las NIIF completas en todos los períodos en que dejó de hacerlo; las compañías Holding, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y entidades del sector público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.
- c) Aplicarán las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), a partir del 1 de enero de 2012, todas aquellas compañías, que cumplan las condiciones previstas para las PYMES, siendo su período de transición el año 2011.

Estas compañías deben elaborar obligatoriamente lo siguiente:

- Hasta marzo de 2011, la conciliación del estado de resultados del 2011 bajo NEC al estado al estado de resultados bajo NIIF; y, explicar cualquier ajuste material si lo hubiere al estado de flujos efecto del 2011, previamente presentado bajo NEC.
- Hasta mayo 31 de 2011, un cronograma de implementación aprobado por la junta general de socios o accionistas, que deberá contener al menos:
  - ✓ Plan de capacitación.
  - ✓ Plan de implementación.
  - ✓ Fecha del diagnóstico de los principales impactos

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

---

- Hasta noviembre 30 de 2011, la conciliación del patrimonio neto al inicio del período de transición, aprobada por el Directorio u organismo competente.

Los ajustes efectuados al inicio o al término del período de transición, deberán contabilizarse en enero 1 de 2012.

No obstante lo precedente, cualquiera de las compañías calificadas como PYME pueden adoptar las NIIF completas para la preparación y presentación de sus estados financieros, para lo cual deberá comunicar a la Superintendencia de Compañías y cumplir con las disposiciones legales pertinentes.

**3.- Vigencia: La Resolución SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 entró en vigencia a partir de enero 12 de 2011.**

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

**Efectivo y Equivalentes al Efectivo.-** Incluye dinero efectivo y depósito en bancos disponibles.

**Activos financieros.-** Los activos financieros se reconocen en los estados financieros cuando se produce su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo en general, los costos asociados a dicha adquisición.

Los activos financieros se clasifican de la siguiente forma:

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.**  
Corresponden a aquellos adquiridos con el objetivo de beneficiarse a corto plazo de las variaciones que experimenten en sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta.
- **Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.**  
Corresponden a aquellos activos cuyos cobros son de monto fijo o determinable y cuyo vencimiento está fijado en el tiempo.
- **Activos financieros disponibles para la venta.**  
Se incluyen aquellos valores adquiridos que no se mantienen con propósito de negociación y que no son calificados como inversión al vencimiento.

**Cuentas y documentos por cobrar.-** Las partidas por cobrar corresponden principalmente aquellos deudores pendientes de pago, por ventas de productos. Se contabilizan inicialmente a su valor razonable, menos la provisión de pérdidas por deterioro de su valor, en caso que exista evidencia objetiva de la incobrabilidad de los importes que se mantienen por cobrar, según los términos originales de estas cuentas por cobrar. En la medición posterior, no se utiliza el método del interés efectivo, dado que la recuperación de estos saldos es de muy corto plazo.

**Provisión para cuentas incobrables.-** La Compañía establece con cargo a resultados una provisión para cubrir posibles pérdidas que pueden llegar a producirse en la recuperación de las cuentas por cobrar en base a lo establecido por las disposiciones legales vigentes.

**Impuesto a la renta y participaciones.-** El impuesto a las ganancias se determinan usando las tasas de impuesto aprobadas en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno hasta la fecha de cierre del estado de situación financiera.

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

---

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los cuales compensar las diferencias temporarias.

Los pasivos por impuestos diferidos son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a pagar en períodos futuros, relacionados con diferencias temporarias imponibles.

Si la cantidad pagada de impuestos excede del valor a pagar, el exceso se reconoce como un activo, y si el valor de impuestos no se ha liquidado en su totalidad se reconoce como un pasivo.

**Gastos pagados por anticipado.**- Los gastos pagados por anticipado corresponden a pólizas de seguros contratadas, las cuales son distribuidas a lo largo del período cubierto por el pago y con cargo a la cuenta correspondiente en el estado de resultados integrales cuando se incurren. Los gastos pagados por anticipado se esperan realizar durante el período de no más de doce meses después de la fecha de pago.

**Activos intangibles.**- Los activos intangibles adquiridos se miden inicialmente al costo. Luego del reconocimiento inicial, se registran al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, en caso de existir.

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro.

Las ganancias o pérdidas que surjan del retiro en libros del activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados integrales cuando se retira el activo.

**Beneficios post empleo y otros beneficios de largo plazo:** Como beneficios a largo plazo se consideran los beneficios post empleo como la jubilación patronal y desahucio, estos beneficios son reconocidos aplicando el método del valor actuarial del costo devengado del beneficio, para lo cual, se consideran ciertos parámetros en sus estimaciones como: permanencia futura, tasas de mortalidad e incrementos salariales futuros determinados sobre la base de cálculos actuariales.

Las tasas de descuento se determinan por referencia a curvas de tasas de interés de mercado. Los cambios en dichas provisiones se reconocen en resultados en el período en que se incurren.

La provisión para jubilación patronal se calcula para el total de empleados, sin embargo, las normas tributarias aceptan como gastos deducibles para la determinación del impuesto a la renta de cada ejercicio económico únicamente al incremento o decremento de la provisión de empleados con 10 o más años de servicio consecutivo.

**Reconocimiento de ingreso.**- La Compañía reconoce ingresos por servicios de asesoría técnica, cuando es efectuada la transferencia al cliente la totalidad de los riesgos y beneficios de la propiedad de las mercaderías.

**Reconocimiento de gastos de operación.**- Los Gastos de operación son reconocidos por la Compañía sobre la base de acumulación.

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

---

**Reserva legal.**- La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

**Intereses.**- En el año 2012 y 2011, la Compañía tiene la política de registrar los intereses generados en créditos concedidos por bancos locales mediante el método del devengo.

**Participación de trabajadores en las utilidades.**- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, las sociedades pagarán a sus trabajadores el 15% de la utilidad operacional.

**Impuesto a la renta.**- La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores la tarifa del 23% y 24% de impuesto a la renta, o una tarifa del 15% de impuesto a la renta en el caso de reinversión de utilidades.

**Estados de flujos de efectivo.**- Bajo flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, los ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado, es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

**Estimaciones de la administración.**- Las políticas de contabilidad que sigue la Compañía, están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período corriente. La estimación más significativa en relación con los estados financieros adjuntos se refiere a:

- La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos.
- La vida útil y valor residual de los activos materiales.
- La necesidad de constituir provisiones y, en el caso de ser requeridas, el valor de las mismas.
- La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos.
- Depreciación de propiedad, propiedad planta y equipo.
- Amortización de activos intangibles.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados.

En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría de forma prospectiva.

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

---

- Gestión del riesgo** Las actividades de la Compañía están expuestas a diversos riesgos como se describe a continuación:
- Riesgo país** El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales.
- Riesgo de mercado** Es el riesgo de que el valor razonable de los instrumentos financieros fluctúe como resultado de un cambio en las tasas de interés, en las tasas de cambio o en el valor de los instrumentos de capital en el mercado. Todas las inversiones disponibles para la venta son reconocidas a su valor razonable y por ende, todos los cambios en las condiciones del mercado afectan directamente al patrimonio de la Compañía.
- Riesgo de tasa de interés** Este riesgo se define como las exposiciones a pérdida resultante de un cambio en las tasas de interés, tanto activas como pasivas. Este riesgo existe cuando la capacidad de ajustar las tasas activas de una entidad no coincide con las pasivas. La mayoría de los activos y pasivos financieros de la Compañía está sujeta a tasas fijas de interés, de manera que no se encuentren afectados a altos niveles de exposición. Adicionalmente, cualquier exceso en el efectivo y equivalentes en efectivo es invertido en instrumentos de corto plazo.
- Riesgo de liquidez** Se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja.
- La liquidez en la compañía se analiza diariamente con la revisión los saldos disponibles en las cuentas bancarias, así como la maduración del portafolio de inversiones.
- Riesgo de crédito** Es el riesgo en el que el deudor, emisor, o contraparte de un activo financiero incumpla en el pago de la obligación o compromiso adquirido. Esta exposición es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. Las cuentas por cobrar están sujetas a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, historial y las referencias del deudor, así como su cumplimiento. Debido a que la Compañía realiza transacciones únicamente con terceros reconocidos, no se solicitan garantías reales en relación con los activos financieros.
- Riesgo de los activos** Los activos fijos de la compañía se encuentran cubiertos a través de pólizas de seguro pertinentes, cuyos términos y condiciones son las usuales en el mercado. No obstante de ello, cualquier daño en los activos puede causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales.

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****3. INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR**

La información relacionada con el porcentaje de variaciones en los índices de precios al consumidor, preparada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, es como sigue:

<u>Año terminado</u> <u>Diciembre 31</u>	<u>Variación</u> <u>Porcentual</u>
2009	3,29
2010	3,00
2011	4,00
2012	4,16

**4. EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos de Caja y Bancos son los siguientes:

<u>Efectivo y equivalentes al efectivo</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
Caja Chica (Wilmer Domínguez)	367	0
Fondo rotativo	980	0
Bco. Bolivariano Cta. Cte.	6.815	5.000
Bco. del Pacifico Cta. Cte. 6513182	797	683
Coop. San Antonio	4	4
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>US\$ 8.963</b>	<b>5.687</b>

No existen fondos restringidos.

**5. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<b><u>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES LOCALES</u></b>		
Vite Salveiro Marco Antonio	66	66
Bandecua S.A.	29	29
Manuel Blacio Castillo	0	12.242
Costafrut del Ecuador S.A.	148	148
Mawyin Vicente	1.178	1.178
Agropartner	0	4.507
Hugo Mena	62	62
Paulo Giler	123	123
Baltic Shipping	838	838
EcuagreenProdex S.A.	19.279	2.977
Alquimiada S.A.	13.200	0
Mawyin Vicente	1.178	0
Interfruit S.A.	1.976	0
Agroproban S.A.	1.548	0
Panides S.A.	370	0
Negoglobal S.A.	9.791	0
Tuchok S.A.	1.971	0
Soprisa S.A.	878	0
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR CLIENTES LOCALES</b>	<b>US\$ 52.635</b>	<b>22.170</b>

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

Continua.....

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<b><u>ANTICIPOS A PROVEEDORES</u></b>		
Boloña Abogados S.A.	38.190	38.190
Consultores	0	6.500
Santillana S.A.	634	634
Anglo Automotriz	55	55
Del Campo Shipping	4	4
Anticipo a Proveedores varios (p)	283	283
Bertha Malagon Rivas	162	0
TOTAL ANTICIPOS A PROVEEDORES	<b>US\$ 39.328</b>	<b>45.666</b>
<b><u>CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS</u></b>		
Brito Romero Roberto	1.065	790
Cornejo Zambrano Karina	6	6
Picón Yagual Ricardo	4.840	4.840
Veliz Pérez Luis Alberto	149	149
Torres Villalta Edwin	450	450
Uzhca Mera Juan	(148)	1.016
Rosales Sempertegui Walter	33	33
Silva Avecillas Kleber Eduardo	93	93
Moran Burgos Amado	0	30.437
Khaybullin Robert	905	0
Anticipo Utilidades 2009	3.167	3.167
TOTAL CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS	<b>US\$ 10.560</b>	<b>40.981</b>
<b><u>CUENTAS POR COBRAR CIAS. NO RELACIONADAS</u></b>		
Salapisa S. A.	0	0
Otros productores	229.360	0
Hacienda El Guayabo	33.000	541.829
Samanesa S. A.	0	0
Creative Group	11.100	11.100
El azucar S. A.	0	0
Don Carlos Fruit S.A.	81.862	3.548
Alquimiada	139.950	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR CIAS. NO RELACIONADAS	<b>US\$ 495.272</b>	<b>556.477</b>
<b><u>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</u></b>		
<b><u>CHEQUES EN GARANTIA</u></b>		
Dennis Vaque	<b>US\$ 175</b>	<b>175</b>

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

Continúa.....

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<b>DEUDORES DIVERSOS</b>		
Servicio Rentas Internas	175	14.427
Zumbana Gerardo	14.427	2.500
Moreira Medranda Julio Emilio	2.500	916
Corpei	916	37.552
Soc. Agrícola La Victoria	37.552	90.175
Molina Siguencia Lastenia	90.175	73
Coversa	73	188
Toleamar	188	20.000
Herrera Vergara Félix Ab.	0	6.162
Ripalda Vidal Oscar Efrain	18.169	18.169
	<u>US\$ 164.175</u>	<u>190.162</u>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>US\$ 762.145</b>	<b>855.631</b>
PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	(11.835)	(11.835)
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>US\$ 750.310</b>	<b>843.796</b>

**6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos son los siguientes:

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
GASTOS PREPAGADOS		
Arriendos pagados por Anticipado	1.167	400
Seguros Pagados por Anticipado	907	1.943
	<u>US\$ 2.074</u>	<u>2.343</u>

**7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos son los siguientes:

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<b><u>Activos por impuestos corrientes</u></b>		
Crédito Tributario Factor Proporcionalidad	61	61
Crédito Tributario IVA Exportadores	622.048	650.209
Anticipo de Impuesto a la Renta años anteriores	41.550	41.550
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>US\$ 663.659</b>	<b>691.820</b>

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****9. ACTIVOS FIJOS, NETO**

Durante el año 2012 Y 2011, los movimientos de activos fijos fueron los siguientes:

<u>Cuenta</u>	<u>Saldo</u> <u>31-12-2011</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros/ Bajas</u>	<u>Ajuste</u> <u>NIIF</u>	<u>Saldo</u> <u>31-12-2012</u>
Edificios	56.405				56.405
Vehículos	122.716		(22.990)		99.726
Muebles y Enseres	52.816				52.816
Otros Activos	2.288				2.288
Maquinaria y Equipo	5.700				5.700
	239.925	0	(22.990)	0	216.935
DEPRECIACION ACUMULADA	(183.922)	(14.482)	22.990		(175.414)
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>56.003</b>	<b>(14.482)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41.521</b>

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, el gasto por depreciación, es de US\$14,482 y US\$23,582

**10. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos son los siguientes:

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<b>OTROS</b>		
Superintendencia de Compañías	0	4.329
OTRAS CUENTAS POR COBRAR PRODUCTORES	61.151	991.523
INSPECCION	31.024	31.024
INVENTARIO DE MATERIALES	4	4
OTROS	1.570	1.570
PRESTAMOS PRODUCTORES	22.033	22.033
TRANSPORTE	14.238	14.238
Viáticos	900	0
<b>CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO</b>		
Azucarda s.a.	0	1.317.944
Salapisa S.A.	0	1.288.593
Hacienda Marjorie Damarjo S.A.	0	350.503
Samanesa S.A.	7.100	180.213
<b>Otros Activos no Corrientes</b>	<b>US\$ 138.020</b>	<b>4.201.974</b>

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****11. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, el saldo es el siguiente:

<b><u>OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS</u></b>	<b><u>2.012</u></b>	<b><u>2.011</u></b>
<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		
Bco. Bolivariano Cta. Cte.	189.001	189.654
Bco. del Pacifico Cta. Cte.	5.076	5.076
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS</b>	<b>US\$ <u>194.077</u></b>	<b><u>194.730</u></b>

**12. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, el saldo de cuentas por pagar es el siguiente:

<b><u>CUENTAS POR PAGAR</u></b>	<b><u>2.012</u></b>	<b><u>2.011</u></b>
<b>PROVEEDORES LOCALES</b>		
OTROS CONCEPTOS	27.754	14.942
Hacienda Marjorie	0	66.087
Don Carlos Fruit S.A.	340	6.486
Varios	36.672	0
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>US\$ <u>64.766</u></b>	<b><u>87.515</u></b>

**Proveedores.-** Al 31 de Diciembre del 2012 Y 2011, representan facturas de bienes y servicios con proveedores locales y del exterior que no generan intereses y tienen vencimiento promedio de 30 días.

**13. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos de gastos acumulados por pagar son los siguientes:

<b><u>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</u></b>	<b><u>2.012</u></b>	<b><u>2.011</u></b>
Aporte Individual	2.388	0
Aporte Patronal	4.217	0
I.E.C.E.	189	0
S.E.C.A.P.	189	0
Préstamos Quirografarios	822	0
Préstamos Hipotecarios	143	0
Fondo de Reserva Acumulacion less	55	0
Liquidaciones por Pagar	898	0
Participación de Utilidades a Empleados	27.874	36.775
Décimo Tercer Sueldo	2.969	163
Décimo Cuarto Sueldo	2.603	485
<b>Total gastos acumulados por pagar</b>	<b>US\$ <u>42.347</u></b>	<b><u>37.423</u></b>

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****14. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos de Impuestos por pagar son los siguientes:

<b><u>PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</u></b>	<b><u>2.012</u></b>	<b><u>2.011</u></b>
IVA en la prestación de otros servicios (70%)		0
Iva Cobrado		0
Impuesto a la Renta Cia.	1.833	9.530
15% Participación Trabajadores	5.185	7.054
Anticipo Impuesto a la Renta del año 2011		7.684
<b>Total pasivo por impuestos corrientes</b>	<b>US\$ <u>7.018</u></b>	<b><u>24.268</u></b>

**15. OTROS PASIVOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos de Otras Cuentas por Pagar, es el siguiente:

	<b><u>2.012</u></b>	<b><u>2.011</u></b>
<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		
Otros pasivos	14.823	9.775
Por otros conceptos		0
<b>Total otros pasivos corrientes</b>	<b>US\$ <u>14.823</u></b>	<b><u>9.775</u></b>

**16. DEUDA A LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, los saldos de la Deuda a Largo Plazo es el siguiente:

	<b><u>2.012</u></b>	<b><u>2.011</u></b>
Varios	51.850	12.226
Stinger	356.554	4.583.512
<b>Total pasivos a largo plazo</b>	<b>US\$ <u>408.404</u></b>	<b><u>4.595.738</u></b>

**Provisión jubilación patronal y Bonificación por desahucio.**- De acuerdo al Código de Trabajo de la República del Ecuador, en sus artículos 216, 217, 218 y 219 Decreto No. 3402 de Abril de 1.979 que crea la decimo quinta pensión patronal, publicada en el Registro Oficial No.421 del 28 de Enero de 1.983 que ratifica el derecho a los trabajadores o empleados que cumplieren 25 años de servicio en una misma institución tienen derecho a jubilación patronal.

**BANAFRESH S. A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****17. CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, el capital social está conformado de la siguiente forma:

<u>ACCIONISTA</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>COSTO</u>	<u>VALOR</u>	<u>PARTICIPACION</u>
Boloña Rodríguez Francisco Alfredo	ECUADOR	1	44.677	4%
CORPORATE BUSINESS IDEAS	PANAMA	1	955.323	96%
			<u>1.000.000</u>	

**18. VENTAS Y COSTO DE VENTAS**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, las ventas netas y el costo de venta resultó en:

<u>INGRESOS</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ventas netas	292.776	182.391
Costo de venta	<u>(88.436)</u>	<u>(49.650)</u>
<b>Utilidad bruta</b>	<b>US\$ 204.340</b>	<b>132.741</b>

**19. OTROS INGRESOS - EGRESOS**

Al 31 de diciembre del 2012 Y 2011, representan:

Otros (egresos) ingresos no operativos	US\$ 11.607	880
--	-------------	-----

**20. IMPUESTO A LA RENTA**

La Compañía no ha sido fiscalizada por el Servicio de Rentas Internas – SRI. La función fiscalizadora por parte de las autoridades de rentas está facultada para los tres últimos ejercicios económicos.

La conciliación tributaria preparada por la Compañía para establecer el impuesto a la renta causado en el año 2012 Y 2011 fue la siguiente:

<u>CONCILIACIÓN TRIBUTARIA:</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	34.566	47.029
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	(5.185)	(7.054)
OTRAS RENTAS EXCENTAS	0	(880)
GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	7.327	19.890
GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXCENTOS		654
FORMULA	<u>0</u>	<u>34</u>
UTILIDAD GRAVABLE	36.708	59.673
IMPUESTO A LA RENTA	(8.443)	(14.321)
ANTICIPO DETERMINADO	(2.907)	(28.115)
SALDO DE ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	5.536	11.452
RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON	(5.624)	(1.922)
SALDO PENIENTE DEL ANTICIPO	1.922	0
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	<u>1.834</u>	<u>9.530</u>

**BANAFRESH S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

---

**21. PARTES RELACIONADAS**

Durante el periodo, no se registraron transacciones con partes relacionadas.

**22. EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 1 de enero del 2013 y a la fecha de elaboración del presente informe, 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 y que ameriten una mayor exposición.



**REPRESENTANTE LEGAL**



**CONTADOR GENERAL**