

Asesores Tributarias, Contables y Financieros.
Auditorias Peritajes Declaraciones de
Impuestos.
Reclamos tributarios y aduaneros.
Proyectos Financieros.
Capacitaciones.

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
A LOS ACCIONISTAS DE
DARIMEC S.A.**

1.- Hemos auditado el balance general adjunto de la empresa **DARIMEC S.A.**, al 31 del 2014, con los correspondientes estados de Situación Financiera, Estado de Resultado Integrales, de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha.

Dichos Estados Financieros son de responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros basados en nuestra auditoria.

2.- Nos observamos el conteo del Inventario Físico declarado al 31-xii-2014, ya que esa fecha fue anterior a nuestro nombramiento como Auditores, si pudimos satisfacernos respecto de las cantidades del inventario en esa fecha por otros procedimientos de auditoria.

3.- Nuestro examen se efectuó de acuerdo con las normas de Auditoria generalmente aceptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de que los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una Auditoria incluye el examen, basado en pruebas selectivas. De la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los Estados Financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestra auditoria proporciona una base razonable para nuestra opinión.

4.- En nuestra opinión, excepto por los efecto comentados en el párrafo 2 en el referido periodo del 2014, presenta razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera de la **EMPRESA DARIMEC S.A.** al 31 de diciembre del 2014, el Resultado de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio de los Accionistas y los Flujos de Efectivo por el año terminado al 2014 de conformidad con las normas internacionales de información financiera (NIIF Pymes) y prácticas contables establecidas o autorizadas por la superintendencia de compañía del Ecuador.

5.- Debemos informar que esta empresa Pymes, he realizado la implementación de las normas internacionales de información financiera-NIIF Pymes- las cuales son de carácter obligatorio para todas las empresas de acuerdo a la resolución no. 08.g.dsc.10 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el registro oficial no.498 del 31 de diciembre de 2008, por la superintendencia de Compañías del Ecuador.

6.- Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2014 de la **EMPRESA DARIMEC S.A.** requeridos por disposiciones vigentes, se emitirá por separado.



ING. COM. VICTOR CASTRO Z.
Guayaquil, Julio 20 del 2015
REG. No. SCD-RNAE-707
GUAYAQUIL-ECUADOR

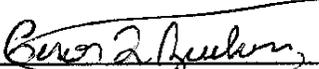
DARIMEC SA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

En Dólares de los Estados Unidos de América

| | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <u>Activos</u> | | |
| Efectivo | 5,624.28 | 3,535.16 |
| Cuentas por cobrar comerciales, neto | 68,508.00 | 65,200.00 |
| Crédito tributario | 0.00 | 0.00 |
| Otras cuentas por cobrar | 296,961.14 | 281,334.59 |
| Gastos pagados por anticipado | - | - |
| Total activos corrientes | <u>371,093.42</u> | <u>350,069.75</u> |
| Propiedades y equipos | 679,554.31 | 679,554.31 |
| Activo biológico | 263,872.98 | 263,872.98 |
| Total activos no corrientes | <u>943,427.29</u> | <u>943,427.29</u> |
| Total activos | <u><u>1,314,520.71</u></u> | <u><u>1,293,497.04</u></u> |
| <u>Pasivos y Patrimonio</u> | | |
| Cuentas por pagar comerciales | 37,542.90 | 36,763.80 |
| Otras cuentas por pagar | 33,165.54 | 26,423.14 |
| Impuestos por pagar | 0.00 | 0.00 |
| Anticipos | 0.00 | 0.00 |
| Gastos acumulados y otras cuentas por pagar | 0.00 | 0.00 |
| Total pasivos corrientes | <u>70,708.44</u> | <u>63,186.94</u> |
| Otras cuentas por pagar a largo plazo | 0.00 | 121,843.18 |
| Total pasivos a largo plazo | <u>0.00</u> | <u>121,843.18</u> |
| Total pasivos | <u><u>70,708.44</u></u> | <u><u>185,030.12</u></u> |
| <u>Patrimonio:</u> | | |
| Capital social | 10,000.00 | 10,000.00 |
| Aporte para futuras capitalizaciones | 0.00 | 0.00 |
| Reservas | 16,023.80 | 16,023.80 |
| Resultados acumulados | 1,217,788.47 | 1,082,443.12 |
| Total patrimonio | <u>1,243,812.27</u> | <u>1,108,466.92</u> |
| Total pasivos y patrimonio | <u><u>1,314,520.71</u></u> | <u><u>1,293,497.04</u></u> |


 Cesar Leonardo Agnitar Grunauer
 Gerente General


 Stalin Miguel Jaramillo Barrera
 Contador General

DARIMEC SA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Año que terminó el 31 de diciembre del 2014 y 2013
En Dólares de los Estados Unidos de América

| | <u>Notas</u> | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|--|--------------|--------------------------|-------------------------|
| Ventas | | 928,368.00 | 862,920.66 |
| Costos y gastos: | | | |
| Nómina | | -318,253.85 | -336,559.25 |
| Honorarios | | -5,800.00 | -552.00 |
| Mantenimiento y reparaciones | | -65,589.13 | -28,707.83 |
| Combustible | | -25,431.23 | -16,052.18 |
| Suministros y materiales | | -202,080.77 | -162,881.33 |
| Transporte | | -67,174.00 | -72,003.12 |
| Impuestos contribuciones y otros | | -2,626.30 | -16,117.51 |
| Depreciación | | 0.00 | -50,191.73 |
| Servicios públicos | | -3,451.70 | -1,093.52 |
| Comisiones y gastos Bancarios | | -7,772.60 | -10,151.30 |
| Otros bienes y servicios | | -69,418.65 | -57,984.41 |
| | | <u>-767,598.23</u> | <u>-752,294.18</u> |
| Utilidad en operaciones | | 160,769.77 | 110,626.48 |
| Otros (egresos) ingresos, neto | | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |
| Utilidad antes de participación de utilidades e impuesto a la renta | | 160,769.77 | 110,626.48 |
| Participación de utilidades | 14 | <u>-24,115.47</u> | <u>-16,593.97</u> |
| Utilidad antes de impuesto a la renta | | <u>136,654.30</u> | <u>94,032.51</u> |
| Impuesto a la renta | 12 | <u>-18,567.36</u> | <u>-17,258.41</u> |
| Utilidad integral neta | | <u><u>118,086.94</u></u> | <u><u>76,774.10</u></u> |


 Cesar Leonardo Aguilar Grunauer
 Gerente General


 Stalin Miguel Jaramillo Barrera
 Contador General

DARIMEC SA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Año que terminó el 31 de diciembre del 2014 y 2013

En Dólares de los Estados Unidos de América

| Notas | Capital social | Aporte para futuras capitalizaciones | Reservas legal | Otras reservas | Resultados acumulados | | Total patrimonio de los Accionistas |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | Adopción por primera vez de NIIF | Utilidades años anteriores | |
| Saldos al 1 de enero del 2013 | 10,000.00 | 0.00 | 16,023.80 | 0.00 | 863,286.38 | 142,382.64 | 1,031,692.82 |
| Aportes | | 0.00 | | | | | 0.00 |
| Utilidad integral neta | | | | | | 94,032.51 | 94,032.51 |
| Saldos al 31 de diciembre del 2013 | 10,000.00 | 0.00 | 16,023.80 | 0.00 | 863,286.38 | 236,415.15 | 1,125,725.33 |
| Aportes | | 0.00 | | | | | 0.00 |
| Aportes para futuras capitalizaciones | | | 0.00 # | | | | 0.00 |
| Ajuste años anteriores | | | | | | | 0.00 |
| Utilidad integral neta | | | | | | 118,086.94 | 118,086.94 |
| Saldos al 31 de diciembre del 2014 | 10,000.00 | 0.00 | 16,023.80 | 0.00 | 863,286.38 | 354,502.09 | 1,243,812.27 |


Cesar Leonardo Aguirre Gramauer
Gerente General


Stalin Miguel Jaramillo Barrera
Contador General

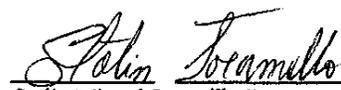
DARIMEC SA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Año que terminó el 31 de diciembre del 2014 y 2013
En Dólares de los Estados Unidos de América

| | Notas | 2014 | 2013 |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación: | | | |
| Recibido de clientes | | 908,124.50 | 684,346.48 |
| Pagado a proveedores de bienes y servicios | | -450,375.38 | -356,544.58 |
| Pagado a empleados | | -317,222.85 | -337,082.18 |
| Intereses pagados | | 0.00 | 0.00 |
| Impuesto a las ganancias | | -16,593.97 | -20,361.63 |
| Otras entradas(salidas) de efectivo | | 0.00 | -23,493.38 |
| Efectivo neto provisto de las actividades de operación | | <u>123,932.30</u> | <u>-53,135.29</u> |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión: | | | |
| Adquisición de equipos, muebles y otros | | 0.00 | 0.00 |
| Anticipos por venta de propiedades | | 0.00 | 0.00 |
| Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión | | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento: | | | |
| Aumento en obligaciones financieras | | -121,843.18 | 121,843.48 |
| Préstamos otorgados a compañías relacionadas | | 0.00 | -81,508.82 |
| Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento | | <u>-121,843.18</u> | <u>40,334.66</u> |
| (Disminución) Aumento, neto en efectivo | | 2,089.12 | -12,800.63 |
| Efectivo al inicio del año | | <u>3,535.16</u> | <u>16,336.09</u> |
| Efectivo al final del año | | <u><u>5,624.28</u></u> | <u><u>3,535.46</u></u> |
| Conciliación entre la utilidad neta y los flujos de operación: | | | |
| Utilidad neta | | 160,769.77 | 110,626.48 |
| Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | | |
| Depreciación de propiedades, equipos y muebles | | 0.00 | 50,191.73 |
| Utilidad en venta de equipos | | 0.00 | 0.00 |
| Otros ajustes por partidas distintas al efectivo | | 0.00 | 0.00 |
| | | <u>160,769.77</u> | <u>160,818.21</u> |
| Disminución (aumento) en: | | | |
| Otras cuentas por cobrar y gastos pagado por adelantado | | 0.00 | -178,574.18 |
| Inventarios | | | |
| Otros Activos | | 0.00 | 0.00 |
| Aumento (disminución) en: | | | |
| Cuentas por pagar comerciales | | 779.10 | 7,766.80 |
| Gastos acumulados por pagar | | -779.10 | 708.89 |
| Otras cuentas por pagar | | -36,837.47 | -43,855.01 |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | | <u>123,932.30</u> | <u>-53,135.29</u> |


 Cesar Leonardo Aguilar Grunauer
 Gerente General


 Stalin Miguel Jaramillo Barrera
 Contador General

IDENTIFICACION Y ACTIVIDAD ECONOMICA

La Compañía DIMAREC S.A. fue constituida en Guayaquil, provincia del Guayas - Ecuador, el 27 de Octubre del 2003. Según Resolución No. 03-GIJ-0007092 de la Superintendencia de Compañías fecha 17 de noviembre del 2003, por lo que se aprobó dicha constitución simultanea La misma que quedo inscrita ante el Registro Mercantil del cantón Guayaquil AB. Zoila Cedeño Cellan. La Actividad principal de la compañía es la venta al por mayor de frutas, cultivo de banano. La vida societaria es de 100 años.

BASES DE PREPARACION

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYME's.

Para la Compañía éstos son los primeros estados financieros preparados de conformidad con las NIIF para las PYME's. La Compañía ha seguido los procedimientos y criterios establecidos en la sección 35 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera" en la preparación de estos estados financieros.

En la nota 17 a los estados financieros, se provee una explicación de los efectos que la adopción de NIIF para las PYME's tuvo sobre el estado de situación financiera de apertura al 1 de enero del 2011 y sobre la posición financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo previamente reportados por la Compañía y por el año que terminó el 31 de diciembre del 2011.

Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo y gastos históricos

Con excepción de las siguientes materiales incluidas en el estado de situación financiera:

- Los Activos Financieros disponibles para la venta son medidos al valor razonable:

NOTAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

- Las Inversiones en asociadas son medidas bajo el método de la participación
- Los activos biológicos son medidos al valor razonable menos los costos de venta

Moneda funcional y de presentación

La Compañía, de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No. 21 (NIC-21) "Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera", ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda funcional. Para determinar la moneda funcional, se consideró que el principal ambiente económico en el cual opera la Compañía es el mercado nacional. Consecuentemente, las transacciones en otras divisas distintas del Dólar de los Estados Unidos de América se consideran "moneda extranjera".

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda funcional de la Compañía, de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

Uso de estimados y juicios

La preparación de estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de políticas de contabilidad y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes se revisan sobre una base continua. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que las estimaciones son revisadas y en cualquier período futuro afectado.

Políticas de contabilidad significativas

Las políticas de contabilidad mencionadas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y en la preparación del estado de situación financiera de apertura al 1 de enero del 2011, para propósitos de transición a las NIIF para las PYME's, a menos que otro criterio sea indicado.

Ciertos montos comparativos en el estado de resultados integrales han sido reclasificados para conformarlos con la presentación del año actual. Además, el estado de resultados integrales comparativos han sido presentados nuevamente como si una operación discontinuada durante el periodo en curso hubiese sido discontinuada desde el comienzo del periodo comparativo.

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye el dinero disponible en caja y los depósitos a la vista en bancos. De existir inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimientos originales de tres meses o menos estas se presentan como equivalentes de efectivos.

Deudores comerciales y otras cuentas por pagar

Las partidas por cobrar son activos financieros reconocidos inicialmente a su valor nominal más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posteriormente, se miden al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva, menos la estimación de pérdida por deterioro, constituida solo si existe alguna evidencia objetiva, de que no vayan a ser recuperables las partidas por cobrar. La estimación por deterioro se reconoce en el resultado del periodo en que se determinó.

Propiedades y equipos

Las propiedades y equipos están medidos al costo menos la depreciación acumulada y las partidas acumuladas por deterioro.

El costo incluye todos los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición del activo para ubicarlo y dejarlo en las condiciones de uso según lo previsto por la gerencia.

El costo de activos construidos por la propia entidad incluye lo siguiente

- El costo de los materiales y la mano de obra
- Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se apto para trabajar para su uso previsto;
- Los costos por prestamos capitalizados

Los desembolsos por mantenimiento y reparación son cargados a los resultados cuando se incurran. Toda mejora y renovación significativa de un activo se capitaliza cuando sea probable que la compañía obtenga beneficios económicos futuros que exceda al rendimiento estándar originalmente evaluado para dicho activo

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta sobre la base de sus vidas útiles estimadas de cada componente. Los activos arrendados son depreciados en el periodo más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonable según que la compañía obtendrá la propiedad al final del periodo de arrendamiento. Los terrenos no se deprecian

Depreciación

La depreciación de propiedades y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente de las propiedades y equipos, en función de un análisis técnico efectuado por un perito independiente.

Las vidas útiles estimadas para los periodos, actual y comparativos son las siguientes:

| | |
|------------------------|--------------------------|
| Infraestructura | Entre 20 y 25 años |
| Maquinarias y equipos | Entre 10 y 20 años |
| Equipos de computación | Entre 1 y 3 años |
| Muebles y enseres | Entre 5 y 10 años |
| Vehiculos | <u>Entre 5 y 10 años</u> |

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

Activo biológico

Los activos biológicos son reconocidos en los estados financieros y valuados a su valor razonable, menos los costos estimados que se incurrirían hasta su punto de venta, de acuerdo a lo establecido por la NIC 41. Las ganancias o pérdidas surgidas por causa del reconocimiento inicial del activo biológico a su valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, así como las surgidas por todos los cambios sucesivos en el valor razonable menos los costos estimados hasta el punto de su venta, son registradas en el estado de resultados.

Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

Las obligaciones por pagar son pasivos financieros reconocidas inicialmente a su valor nominal menos cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posteriormente, se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la compañía cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente

Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingente.

Las provisiones se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente legal o implícita como resultado de hechos pasados y es probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y es posible estimar su monto confiablemente, las provisiones son revisadas y ajustadas en cada periodo para reflejar la mejor estimación a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

Los activos y pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que desembolse un flujo económico sea remota

Participación de trabajadores en las utilidades

La Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo.

Reconocimiento de ingresos ordinarios y gastos

Los ingresos se miden al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. los ingresos se reconocen cuando se transfiera al cliente los riesgos y beneficios inherentes al derecho de propiedad del bien, el monto de ingreso y los costos incurridos o por incurrir pueden ser medidos confiablemente y la cobranza correspondiente está razonablemente asegurada.

Los gastos son reconocidos al costo histórico, se reconocen a medida que se devengan, independientemente del momento en que se pagan, y se registran en los periodos con los cuales se relacionan.

Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica se reconocen en resultados usando el método interés efectivo.

Ingresos financieros y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos básicamente por ingresos por intereses, los cuales son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos y comisiones pagadas. Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica para capitalización de interés, se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

Impuesto a la renta

El impuesto a la renta incluye el cálculo del impuesto corriente y del impuesto diferido. El impuesto a la renta es reconocido en el estado de resultado excepto cuando será relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el patrimonio o en otras utilidades integrales.

El impuesto a la renta diferido es reconocido considerando las diferencias temporarias entre el valor según libro de los activos y pasivos. Para propósito financiero y las cantidades utilizadas para propósitos fiscales. El impuesto a la renta diferido es medido a las tasas de impuesto que se esperan serán aplicadas a las diferencias temporales cuando estas se reversen, basadas en las leyes vigentes o sustancialmente vigentes en la fecha de reporte.

RESERVAS

La ley de compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiada como reserva legal hasta que esta alcance como mínimo el 50% del capital social. Esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivos pero puede ser capitalizada en su totalidad.

Normas contables, nuevas y revisadas, emitidas pero aún no de aplicación Efectivas

Una serie de nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero del 2014, y no han sido aplicadas en la preparación de estos estados financieros. Ninguna de estas normas tendrá un efecto sobre los estados financieros de la Compañía, con excepción de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, la cual será obligatoria para los estados financieros de la Compañía para el año 2013 y podría cambiar la clasificación y la valorización de los activos financieros. La Compañía no piensa adoptar esta norma en forma anticipada y el alcance del impacto no ha sido determinado.

Administración de riesgo financiero

En el curso normal de sus operaciones la Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

Marco de Administración de Riesgos

La administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo y revisa si su marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos a los que se enfrenta la Compañía.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar comerciales y los instrumentos de inversión de la Compañía.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo u otros activos financieros. El enfoque de la Administración para administrar la liquidez es contar asegurar en la mayor medida posible, que siempre contara con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originada de una amplia variedad de causas asociadas con el personal, la tecnología e infraestructura de la Compañía, y con factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de crédito. Como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales y regulatorios y de las normas generalmente aceptadas de comportamiento societario.

El objetivo de la compañía es administrar el riesgo operacional de manera de equilibrar la prevención de pérdidas financieras y el daño a la reputación del grupo con la efectividad general de costos, y de evitar los procedimientos de control que restrinjan la iniciativa y la creatividad.

NOTAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|-------------------------------------|-------------|
| Efectivo En Caja | 5,624.28 |
| Efectivo En Bancos | -0- |
| Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo | 5,624.28 |

7.- DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|---|-------------|
| Cuentas Por Cobrar | 68,508.00 |
| Otras Cuentas Por Cobrar | 279,702.73 |
| Deudores Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar | 348,210.73 |

8. INVENTARIO (ACTIVOS BIOLÓGICOS)

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|----------------------|-------------|
| Plantación De Banano | 263,872.98 |
| | -0- |
| Inventarios | 263,872.98 |

9.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|---------------------------|--------------|
| Costo | 852,878.46 |
| Depreciación Acumulada | (173,324.46) |
| propiedad planta y equipo | 679,554.31 |

NOTAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

| costo | Dic.31,2014 |
|---------------------------|-------------|
| terrenos | 228,578.00 |
| inmuebles | 554,788.46 |
| maquinarias | 54,000.00 |
| vehículos | 15,520.00 |
| propiedad planta y equipo | 852,878.46 |

10. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|--|-------------|
| Acreedores Comerciales | 37,542.90 |
| Otras Cuentas Por Pagar | -0- |
| Acreedores Comerciales Y Otras Cuentas Por Pagar | 37,542.90 |

11. BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|---|-------------|
| Aportes IESS | 5,520.80 |
| Beneficios A Empleados | 3529.27 |
| Participación Trabajadores | 24115.47 |
| Beneficios A Corto Plazo Para Los Empleados | 33,165.54 |

12. OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | Dic.31,2014 |
|---|-------------|
| Impuesto Retenciones | 0.00 |
| Obligaciones Con La Administración Tributaria | 0.00 |

13. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2014, el capital social, totalmente suscrito y pagado, es de USD 10,000,

NOTAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

| | Nº De Acciones | Participación | Dic.31,2014 |
|----------------------------------|-------------------|---------------|--------------|
| Julio cesar Aguilar chalen | 100 | 10% | 1,000.00 |
| María del pilar Grunauer Jiménez | 900 | 90% | 9,000.00 |
| Reserva Legal | | | 16,023.80 |
| Utilidad Años Anteriores | | | 219,156.74 |
| Revaluación NIIF | | | 863,286.38 |
| Utilidad Del Ejercicio 2014 | | | 118,086.94 |
| Total Patrimonio | | | 1,226,553.86 |

14. INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | 2014 |
|------------------------------|------------|
| INGRESO POR VENTAS DE BANANO | 928,368.00 |
| TOTAL | 928,368.00 |

15. GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

| | 2014 |
|-------------------------|------------|
| Gastos Por Función | |
| Costo De Venta Y Gastos | 767,598.23 |
| Gastos Financieros | - |
| Otros Gastos | - |
| Total | 767,598.23 |

Las tasas reales de impuesto a la renta fueron las siguientes:

| | 2014 |
|---------------------------------------|------------|
| Ganancia Antes De Impuesto A La Renta | 136,654.30 |
| Impuesto A La Renta Causado | 18,567.36 |
| Utilidad Neta | 118,086.94 |

La conciliación tributaria por el año 2014, fue como sigue:

NOTAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2014
(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

| | 2014 |
|--|-------------|
| Utilidad Del Ejercicio Según Declaración- Form. 101 Sri | 160,769.77 |
| -Participación De Trabajadores | (24,115.47) |
| Utilidad Antes Del Impuesto A La Renta | 136,654.30 |
| Utilidad Gravable | 136,654.30 |
| Impuesto Renta Único Al Banano | 18,567.36 |
| -Crédito Tributario | (18,567.36) |
| Saldo A Favor De La Empresa | -0- |

Las tasas de impuestos a la renta por los años 2012 y 2013, fueron del 23% y 22% respectivamente.

16. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

Entre el 31 de diciembre de 2014 y la fecha de emisión de los estados financieros (Mayo 25 del 2015) no se produjeron eventos que en opinión de la administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.

17. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2014 fueron autorizados por la administración de la compañía el 25 de mayo del 2015 y serán presentados a los accionistas para su aprobación. En opinión de la administración de la compañía, los estados financieros serán aprobados por la junta de acciones sin modificaciones.