

Banexcel S.A.

*Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107
RUC 0992514787001
EXP 127304*

BANEXCEL S.A.

Estados Financieros

Correspondientes a los períodos terminados al
31 de Diciembre de 2014 y 31 de Diciembre del 2013

El presente documento consta de:

Estado de Situación Financiera - Comparativo
Estado de Resultados – Comparativo
Estado de Cambios en el Patrimonio - Comparativo
Estado de Flujos de Efectivo Indirecto - Comparativo
Notas Explicativas a los Estados Financieros

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

INDICE

ENUNCIADO	PAG.
Estado de Situación Financiera – Comparativo	3
Estado de Resultado Integral – Comparativo	4
Estado de Cambios en el Patrimonio – Comparativo	5
Estado de Flujo de Efectivo – Método Directo – Comparativo	6
Notas Explicativas a los Estados Financieros	8
1. Información General	8
1.1. Bases de Presentación de los Estados Financieros	8
1.1.1. Cambios en las Políticas Contables	8
1.1.2. Moneda Funcional y de Presentación	8
1.2. Información Financiera por Segmentos	8
2. Resumen de las principales políticas contables	8
2.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo	9
2.2. Cuentas y Documentos por Cobrar	9
2.3. Inventarios	9
2.4. Propiedades, Planta y Equipos	9
2.5. Documentos y Cuentas por Pagar	10
2.6. Obligaciones con Instituciones Financieras	10
2.7. Impuestos	11
2.7.1 Impuestos Corrientes	11
2.7.2 Impuestos Diferidos	11
2.7.3 Impuestos Corrientes y Diferidos	11
2.8. Beneficios a los Empleados	12
2.9. Capital Social	12
2.10. Reconocimiento de Ingresos	12
3. Ingresos de Actividades Ordinarias	12
4. Participación Trabajadores	13
5. Gasto Impuesto a la Renta	13
6. Efectivos y Equivalentes al Efectivo	13
7. Activos Financieros	14
8. Activos por Impuestos Corrientes	14
9. Propiedades, Planta y Equipos	14
10. Activos Biológicos	15
11. Otros Activos No Corrientes	15
12. Cuentas y Documentos por Pagar	15
13. Otras Obligaciones Corrientes	16
14. Anticipos de Clientes	16
15. Otras Cuentas y Documentos por Pagar Corrientes	16
16. Capital Social	17
17. Reserva Legal	17
18. Hechos Posteriores	17

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

➤ ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

BANEXCEL S.A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - PRELIMINAR AL 31 de Diciembre del 2014				
	NOTAS	2014	2013	VARIACION
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	6	434,58	17.027,54	16.592,96
ACTIVOS FINANCIEROS				
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	7	25.472,62	88.959,48	43.487,38
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2.803,58	38.495,16	37.691,68
(-) PROVISIÓN CUENTAS RECIBIBLES Y DETERIORO		-	-	-
INVENTARIOS				
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		-	-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	8	13.389,58	-	13.389,58
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)		-	3.600,20	3.600,20
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		-	-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		41.905,66	129.285,30	87.379,64
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS				
TERRENOS	9	853.101,48	30.000,00	823.101,48
MUEBLES Y ENFERES		1.034,79	946,75	88,04
MAQUINARIAS		126.502,48	125.567,38	935,10
VEHICULOS		-	-	-
EQUIPO DE COMPUTACION		1.355,79	1.355,79	-
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		2.989,12	3.016,00	27,87
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		52.597,29	45.738,96	10.857,33
(-) DETERIORO ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		18.621,28	18.621,28	-
ACTIVOS BIOLÓGICOS				
PLANTACIONES	10	37.141,48	37.000,00	141,48
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PLANTACIONES		25.894,12	21.800,00	3.714,12
ACTIVOS POR PRÉSTAMOS DIFERIDOS				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES				
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO	11	149.507,03	-	149.507,03
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		869.285,38	112.284,62	757.000,76
TOTAL DE ACTIVOS		911.191,04	241.569,92	669.621,12
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR				
PROVEEDORES LOCALES / EXTERIOR	12	80.594,75	69.267,19	11.327,56
PROVISIONES				
LOCALES		-	3.355,50	3.355,50
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES				
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	13	-	-	-
PRESTAMO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		451,38	-	451,38
CON EL ESS		2.742,48	-	2.742,48
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		4.078,15	-	4.078,15
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		5.204,63	869,45	4.335,18
DIVIDENDOS POR PAGAR		-	-	-
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS				
ANTICIPOS DE CLIENTES	14	3.735,34	-	3.735,34
OTROS PASIVOS CORRIENTES				
OTROS PASIVOS CORRIENTES	15	28.302,78	-	28.302,78
TOTAL PASIVO CORRIENTE		128.699,43	73.632,14	55.067,29
PASIVO NO CORRIENTE				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO				
LOCALES	16	-	18.255,59	18.255,59
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS				
LOCALES		-	25.000,00	25.000,00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS				
OBLIGACIONES EMITIDAS		-	-	-
ANTICIPOS DE CLIENTES		-	-	-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		-	-	-
OTRAS PROVISIONES		-	-	-
PASIVO DIFERIDO				
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		-	41.255,59	41.255,59
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		128.699,43	114.567,73	14.131,70
TOTAL DE PASIVOS		257.398,86	188.200,87	69.197,99
PATRIMONIO				
PATRIMONIO NETO				
CAPITAL				
CAPITAL SUSCRITO o ASESADO	17	800,00	800,00	-
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		802.708,38	152.708,38	650.000,00
RESERVAS				
RESERVA LEGAL		-	-	-
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA		-	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS				
GANANCIAS ACUMULADAS		-	-	-
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		26.846,17	31.943,08	5.096,91
RESERVA DE CAPITAL		-	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADICION POR PRIMERA VEZ DE LAS RIF		-	-	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
GANANCIA NETA DEL PERIODO		9.422,42	5.896,89	3.525,53
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO		-	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO		786.864,61	126.662,19	660.202,42
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		911.191,04	241.569,92	669.621,12

Ing. Ricardo Umpierrez Salazar

C.P.A Reyna Flores Cornejo

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

➤ ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

BANEXCEL		
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
AL 31 de Diciembre del 2014		
	NOTAS	2011
INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3	812.994,37
VENTAS LOCALES		812.994,37
COSTO DE VENTAS		
(+) MATERIA PRIMA		287.726,41
COMPRAS LOCALES NO PRODUCIDAS POR LA COMPAÑÍA		287.726,41
(+) MANO DE OBRA DIRECTA		44.176,70
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES		33.684,05
GASTO PLANES DE BENEFICIOS DE EMPLEADOS		10.492,65
(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION		362.966,23
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		12.885,20
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS BIOLÓGICOS		3.714,12
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		55.463,30
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		113.673,34
OTROS COSTOS DE PRODUCCION		177.230,27
GANANCIA BRUTA		118.125,03
OTROS INGRESOS		9.095,44
DIVIDENDOS		-
INTERESES FINANCIEROS		-
OTRAS RENTAS		9.095,44
GASTOS		92.522,94
GASTOS ADMINISTRATIVOS		91.578,34
GASTOS VENTAS		-
GASTOS FINANCIEROS		944,60
OTROS GASTOS		-
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	4	34.697,53
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		5.204,63
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		29.492,90
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	5	20.070,48
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		9.422,42

Ing. Ricardo Umpierrez Salazar

C.P.A Reyna Flores Cornejo

➤ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	CAPITAL SOCIAL	APORTE DE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACION	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS				GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
			RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA		GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESERVA DE CAPITAL			
	301	302	30401	30402	30504	30601	30602	30603	30604	30701	30702	
EN CIFRAS COMPLETAS US\$												
SALDO AL FINAL DEL PERIODO ANTERIOR	800,00	802.708,36	-	-	-	5.096,89	31.943,06	-	-	9.422,42	-	786.094,61
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	800,00	152.708,36					31.943,06			5.096,89		126.662,19
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:												
CORRECCION DE ERRORES:												
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:												
Aumento (disminución) de capital social		650.000,00				5.096,89				4.326,53		659.422,42
Aportes para futuras capitalizaciones		650.000,00										
Prima por emisión primaria de acciones												
Dividendos												
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales												
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta												
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo												
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles												
Otros cambios (detallar)						5.096,89				- 5.096,89		
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)										9.422,42		9.422,42

RS

Reyna Flores Cornejo

C.P.A Reyna Flores Cornejo

Ing. Ricardo Umpierrez Salazar

➤ **ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO**

CONCILIACION DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	SALDOS AL FINAL DEL PERIODO
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO,	
ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	17.524,80
Clases de cobros por actividades de operación	887.516,37
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	887.516,37
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	-
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	-
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	-
Otros cobros por actividades de operación	-
Clases de pagos por actividades de operación	744.982,53
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	515.679,24
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	74.226,57
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	-
Otros pagos por actividades de operación	155.076,72
Dividendos pagados	-
Dividendos recibidos	-
Intereses pagados	-
Intereses recibidos	-
Impuestos a las ganancias pagados	29.041,60
Otras entradas (salidas) de efectivo	131.017,04
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	624.068,18
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	-
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	-
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	-
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	-
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	-
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	-
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	-
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	-
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	624.068,18
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	-
Compras de activos intangibles	-
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	-
Compras de otros activos a largo plazo	-
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	-
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	-
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-
Dividendos recibidos	-
Intereses recibidos	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	625.000,00
Aporte en efectivo por aumento de capital	-
Financiamiento por emisión de títulos valores	-
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	-
Financiación por préstamos a largo plazo	-
Pagos de préstamos	-
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-
Dividendos pagados	-
Intereses recibidos	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	625.000,00
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL	-
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	-
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	16.592,98
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	17.027,54
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	434,56

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN	SALDOS AL FINAL DEL PERÍODO
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	34.697,53
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	- 157.759,39
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	16.571,45
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	-
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	-
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	-
Ajustes por gastos en provisiones	-
Ajuste por participaciones no controladoras	-
Ajuste por pagos basados en acciones	-
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	-
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	-29.041,60
Ajustes por gasto por participación trabajadores	-5.204,63
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-140.084,61
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	105.537,06
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	74.522,00
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-
(Incremento) disminución en inventarios	-
(Incremento) disminución en otros activos	-
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	-8.413,53
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	28.302,78
Incremento (disminución) en beneficios empleados	11.125,81
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	-
Incremento (disminución) en otros pasivos	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	- 17.524,80

Ing. Ricardo Umpierrez Salazar

C.P.A Reyna Flores Cornejo

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

1. Información General

BANEXCEL S.A., es una sociedad anónima que tiene como principal actividad la producción y venta de banano.

1.1. Base de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros de Banexcel S.A. han sido preparados sobre las bases de costos históricos excepto por varias propiedades que son medidas a su valor razonable, tal como se explican en las políticas contables incluidas más abajo. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos

Los estados financieros correspondientes al ejercicio económico terminado al 31 de Diciembre del 2014, han sido aprobados en reunión de accionistas el día 21 del mes de abril del 2015.

1.1.1. Cambios en políticas contables

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

1.1.2. Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros se miden al dólar estadounidense que es la moneda funcional y de presentación de la sociedad, de acuerdo a la sección 30 Moneda Funcional de la Entidad en su párrafo 30.2 de la NIIF.

1.2. Información financiera por segmentos

La información sobre los segmentos de operación se presenta de acuerdo con la información interna que se suministra a la máxima autoridad para la toma de decisiones. Se ha identificado como la máxima autoridad en la toma de decisiones, que es responsable de asignar los recursos y evaluar el rendimiento de los segmentos de explotación, al comité directivo encargado de la toma de decisiones estratégicas.

2. Resumen de las principales políticas contables

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas se han aplicado de manera uniforme para los estados financieros preparados de conformidad con las NIIF.

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

2.1 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades financieras locales y del exterior, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, y los sobregiros bancarios. En el balance, los sobregiros bancarios se clasifican como Obligaciones con Instituciones Financieras, en el pasivo corriente.

2.2. Documentos y Cuentas por Cobrar

Los Documentos y Cuentas por Cobrar son los importes provenientes de los créditos otorgados a clientes por ventas de bienes o prestación de servicios realizadas en el curso normal de la operación. Si se espera cobrar la deuda en un año o menos (o en el ciclo normal de la operación, si este fuera más largo), se clasifican como activos corrientes. En caso contrario, se presentan como activos no corrientes.

Los Documentos y Cuentas por Cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado, menos la provisión por cuentas de dudosa cobrabilidad.

2.3. Inventarios

Los Inventarios se valoran a su costo o a su valor neto realizable, el menor de los dos. El costo se determina por el método Promedio Ponderado. El costo de los productos terminados incluye los costos de adquisición y los incurridos hasta llevarlos a su punto de comercialización. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costos de venta aplicables.

2.4. Propiedad, Planta y Equipo

Los componentes de Propiedad, planta y equipo se contabilizan por su costo histórico menos la depreciación; y, deterioro del valor cuando existan indicios del mismo. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los elementos.

Los costos posteriores se incluyen en el importe en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir hacia la entidad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El importe en libros de la parte sustituida se da de baja contablemente. El resto de gasto por reparaciones y mantenimiento se carga a la cuenta de resultados durante el ejercicio económico en que se incurre en el mismo.

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

Después del reconocimiento inicial, las máquinas y equipos son presentados a sus valores revaluados

Los Terrenos no se deprecian. La depreciación en los demás componentes de Propiedades, Planta y Equipos se calcula usando el método lineal de acuerdo a las siguientes vidas útiles estimadas que se detallan a continuación:

Edificios	20 años
Maquinarias y Equipos	1.5 - 5 años
Muebles y Enseres	10 años
Herramientas	10 años
Vehículos	2 - 10 años
Equipo de Computación	3 años

La compañía reconocerá el deterioro del valor de los activos cada vez que exista un indicio del valor recuperable de sus activos y unidades generadoras de efectivos, de existir dicho deterioro se reconocerá directamente al resultado del ejercicio económico en que se incurran.

2.5. Documentos y Cuentas por Pagar

Los Documentos y Cuentas por Pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de la operación. Se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos. En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Los Documentos y Cuentas por Pagar se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado

2.6. Obligaciones con Instituciones Financieras

Las obligaciones con instituciones financieras se reconocen inicialmente por su valor razonable menos los costos de la transacción en los que se haya incurrido. Posteriormente, las obligaciones con instituciones financieras se valoran por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce en la cuenta de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

Las comisiones abonadas por la obtención de líneas de crédito se reconocen como costos de la transacción de la deuda siempre que sea probable que se vaya a disponer de una parte o de la totalidad de la línea. En este caso, las comisiones se difieren hasta que se produce la disposición. En la medida en que no sea probable que se vaya a disponer de todo o parte de la línea de crédito, la comisión se capitalizará como un pago anticipado por servicios de liquidez y se amortiza en el periodo al que se refiere la disponibilidad del crédito.

2.7. Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

2.7.1 Impuestos corrientes

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad grabable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad grabable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingreso o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán grabables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

2.7.2 Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuestos diferidos se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida que resulte probable que la compañía disponga de utilidades grabables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se cancele.

La compañía debe compensar los activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo se tiene reconocimiento legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos netos.

2.7.3 Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingresos o gastos, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida que hayan surgido de una transacción o sucesos que se reconocen fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

2.8. Beneficios a los empleados

Beneficios Definidos: Jubilación Patronal y Bonificación por Desahucio: El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) ha sido determinado utilizando el método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valorizaciones actuariales realizadas al final de cada periodo.

Así mismos, la norma técnica establece que, las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente en los resultados del año o en otro resultado integral.

Participación a Trabajadores: La compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades liquidas de acuerdo con disposiciones legales.

2.9. Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto. Se registran a su valor nominal.

2.10. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos, netos de descuentos, devoluciones y del impuesto sobre el valor agregado.

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando el ingreso se puede medir con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen determinadas condiciones para cada una de las actividades de la entidad que se describen a continuación.

3. Ingresos de Actividades Ordinarias

Un detalle de los Ingresos de Actividades Ordinarias, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Ventas Locales	812.994,37	433.832,71
Total de Ingresos de Actividades Ordinarias	812.994,37	433.832,71

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107
RUC 0992514787001
EXP 127304

4. Participación Trabajadores

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, las sociedades pagaran a sus trabajadores, el detalle de la participación del 15% de la Utilidad del Ejercicio 2014 y 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Utilidad Contable – Base de cálculo	34.697,53	5.996,34
15% Participación Utilidades	5.204,63	899,45

5. Gasto de 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 22% de Impuesto a la Renta

Un detalle del 22% del Impuesto a la Renta a Diciembre del 2014 y 2013 es el siguiente:

	2.014	2.013
Utilidad Contable	34.697,53	5.996,34
(-) Participación Trabajadores 15%	5.204,63	899,45
(+) Gasto no Deducible	127.343,41	46.421,33
(-) Deducción por Leyes Especiales		
Impuesto a la Renta CAUSADO	20.070,48	11.334,01

6. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Un detalle del Efectivo y Equivalentes al efectivo, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Bancos	434,56	17.027,54
Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	434,56	17.027,54

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

7. Activos Financieros

Este rubro agrupa los importes provenientes de los créditos otorgados a los clientes comerciales bajo condiciones normales de plazo, es decir, que no generan ningún tipo de interés y son concedidos a corto plazo, 30, 45 y 60 días.

Un detalle de los Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Cuentas por Cobrar Clientes	25.472,02	68.959,40
Otras Cuentas por Cobrar	2.603,50	39.695,16
Total de Activos Financieros	28.075,52	108.654,56

8. Activos por Impuestos Corrientes

Un detalle de los Activos por Impuestos Corrientes, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)	13.395,58	0,00
Total de Activos por Impuestos Corrientes	13.395,58	0,00

9. Propiedades, Planta y Equipos

Un detalle de las Propiedades, Planta y Equipos, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	Saldo al	Adic./Deduc.	Saldo al
Propiedades, Planta y Equipo	31/12/14	Bajas/Ajustes	31/12/13
Maquinarias y Equipos	126.502,46	995,08	125.507,38
Muebles y Enseres	1.604,79	658,01	946,78
Equipos de Computación	1.355,70	0,00	1.355,70
Otras Propiedades, Planta y Equipo	2.988,13	-27,87	3.016,00
Suman	132.451,08	1.625,22	130.825,86
(-) Depreciación Acumulada	58.597,29	12.857,33	45.739,96
(-) Deterioro Acumulada	18.621,28	0,00	18.621,28
Total Propiedades, Planta y Equipos	55.232,51	1.625,22	85.085,90

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107
RUC 0992514787001
EXP 127304

10. Activos Biológicos

Un detalle de las plantaciones, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

		Adic./Deduc.	
Propiedades, Planta y Equipo	Saldo al 31/12/14	Bajas/Ajustes	Saldo al 31/12/13
Plantaciones	37.141,48	-658,52	37.800,00
Suman	37.141,48	-658,52	37.800,00
(-) Depreciación Acumulada	25.694,12	3.714,12	21.980,00
Total Propiedades, Planta y Equipos	11.447,36	-4.372,64	15.820,00

11. Otros Activos No Corrientes

Un detalle de las otras cuentas y documentos por cobrar a largo plazo al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Documentos y Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	149.507,03	0,00
Total Documentos y Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	149.507,03	0,00

12. Cuentas y Documentos por Pagar

Este rubro agrupa los importes provenientes de los créditos que nos conceden nuestros proveedores comerciales bajo condiciones normales de plazo, es decir, que no generan ningún tipo de interés y son concedidos a corto plazo, 30, 45 y 60 días.

Un detalle de las Cuentas y Documentos por Pagar, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Proveedores Locales	80.594,75	69.397,19
Total de Cuentas y Documentos por Pagar	80.594,75	69.397,19

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107
RUC 0992514787001
EXP 127304

13. Otras Obligaciones Corrientes

Este rubro agrupa las obligaciones contraídas con otros entes distintos a los proveedores comerciales, tal es el caso de la administración tributaria, instituciones de seguridad social, así como también cuentas por pagar por beneficios sociales y participación de utilidades de empleados.

Un detalle de las Otras Obligaciones Corrientes, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Con la Administración Trib.	2519,34	632,54
Impuesto a la Renta por Pagar	451,3	0
Con El IEISS	2.742,48	0
Por Beneficios de Ley a Empleados	4.078,15	0
Participación Trabajadores	5.204,63	899,45
Total de Cuentas y Documentos por Pagar	14.995,90	1.531,99

14. Anticipos de Clientes

Un detalle de los Anticipos de clientes, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Locales	3.735,34	0,00
Total de Anticipos de Clientes	3.735,34	0,00

15. Otras Cuentas y Documentos por Pagar Corrientes

Este rubro agrupa los importes provenientes de los créditos que nos conceden, que no generan ningún tipo de interés. Un detalle de las Cuentas y Documentos por Pagar corrientes, al 31 de diciembre del 2014 y 31 de Diciembre del 2013, es el siguiente:

	2.014	2.013
Locales	25.783,44	0,00
Total de Otras Cuentas y Documentos por Pagar	25.783,44	0,00

Banexcel S.A.

Mapasingue Oeste Av. Segunda N° 107

RUC 0992514787001

EXP 127304

16. Capital Social

El capital social de la compañía se compone de ocho cientos dólares (800) acciones ordinarias y nominativas de un valor de un dólar (\$1,00) de los Estados Unidos de Norteamérica.

17. Reserva Legal

La Ley de Compañía exige que las compañías anónimas transfieran a Reserva Legal un porcentaje no menor del 10% de las utilidades hasta igualar por lo menos el 50% del Capital Social de la compañía, dicha reserva no está sujeta a distribución excepto en el caso de liquidación de la compañía, puede ser utilizada para aumento de capital o para cubrir pérdidas en operaciones.

18. Hechos Posteriores

Entre el 31 de Diciembre de 2014 y el 21 abril del 2015, fecha en que la administración autorizó los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero contable o de otra índole que afecten en forma significativa la interpretación de los mismos.