

C.P.A. PEDRO SIERRA ALVARADO

SRNAE -2 No.404

BANASOFT C. LTDA.

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011**

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

C.P.A. PEDRO SIERRA ALVARADO

SRNAE -2 No.404

BANASOFT C. LTDA.

**ESTADO FINANCIERO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011**

<u>INDICE</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	3 - 4
Balances generales	5
Estados de resultados	6
Estados de evolución del patrimonio de los accionistas	7
Estados de flujos de efectivo	8 - 9
Estados de situación financiera a la fecha de transición	10 22
Notas a los estados financieros	23 - 43

Abreviaturas usadas:

US\$.	- Dólares de Estados Unidos de América (E.U.A.)
NEC	- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIC	- Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	- Normas Internacionales de Información Financiera
SRI	- Servicio de Rentas Internas

C.P.A. PEDRO SIERRA ALVARADO

SRNAE -2 No.404

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta General de Socios de
BANASOFT C. LTDA.

Introducción:

1. Hemos auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de **BANASOFT C. LTDA.** al 31 de diciembre del 2012 y 2011, y los correspondientes Estado de Resultados Integrales, de Evolución del Patrimonio de los Accionistas y de Flujos de Efectivo por los años terminado en esa fecha, así como el resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros:

2. La Administración de **BANASOFT C. LTDA.**, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores importantes, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias del entorno económico en donde opera la Compañía. La Administración de **BANASOFT C. LTDA.**, decidió registrar los asientos de ajustes producto de la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, al cierre del 31 de diciembre del 2011, cuyos efectos se reflejan en los estados financieros adjuntos, así como se revelan en notas a los estados financieros.

Responsabilidad de los Auditores Independientes:

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes.

Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores importantes ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría incluye también la evaluación de si los principios de contabilidad utilizados son apropiados y si las estimaciones importantes hechas por la Administración de la Compañía son razonables, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base razonable para expresar una opinión.

C.P.A. PEDRO SIERRA ALVARADO**SRNAE -2 No.404**

INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A la Junta General de Socios de

BANASOFT C. LTDA.

Pagina # 2

Opinión:

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1 presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANASOFT C. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Énfasis:

5. Los Estados Financieros de **BANASOFT C. LTDA.**, cortados al 31 de diciembre del 2011, no fueron auditados por nosotros. Con base a Normas Ecuatorianas e Internacionales de Auditoría, así como con disposiciones de la Superintendencia de Compañías, los saldos auditados al 31 de diciembre del 2011, se presentan en esquema comparativo, con los saldos presentados al 31 de diciembre del 2012.
6. Este informe se emite únicamente para información y uso por parte de los Accionistas de **BANASOFT C. LTDA.** y para su presentación ante la Superintendencia de Compañías del Ecuador en cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución No. 03.Q.IC1.002, y no debe ser usado para otro propósito.

Guayaquil, Abril 23 del 2013

CPA. Pedro Sierra Alvarado
Auditor Independiente

Resolución No. 01-G-DIC-0004667

Reg. Nac. De CPA. No. 30.841

SC-RENAE-2-No. 404

BANASOFT C. LTDA.**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011
(Expresados en Dólares)**

<u>Nota</u>		<u>2012</u>	<u>2011</u>
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
4	Efectivo y equivalente de efectivo	US\$ 2.953	2.208
5	Activos financieros	356.620	1.236.012
6	Inventario	127.263	91.686
7	Servicios y otros pagos anticipados	277	23.129
8	Activos por impuestos corrientes	176.102	93.895
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	663.215	1.446.929
ACTIVO NO CORRIENTE			
9	Propiedades neto	1.913.540	257.521
10	Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	211.343	143.270
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2.124.882	400.791
	TOTAL ACTIVO	US\$ 2.788.097	1.847.721
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
11	Cuentas y documentos por pagar	540.982	384.918
12	Obligaciones con instituciones financieras	139.728	228.710
13	Otras obligaciones corrientes	301.025	389.582
14	Anticipos por pagar	122.242	191.068
15	Otros pasivos corrientes	44.251	36.341
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	US\$ 1.148.228	1.230.619
PASIVO NO CORRIENTE			
16	Obligaciones con instituciones financieras	94.320	1.961
17	Provisiones por beneficios a empleados	90.483	38.211
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	184.803	40.172
	TOTAL PASIVO	US\$ 1.333.032	1.270.791
PATRIMONIO			
18	Capital Social	400	400
	Reserva Legal	200	200
	Adopcion Primera Vez NIIF	695.587	0
	Utilidad Excedente no Distribuida Acumulada	576.329	338.625
	Utilidad del Ejercicio	182.549	237.704
	TOTAL PATRIMONIO	US\$ 1.455.065	576.929
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ 2.788.097	1.847.720



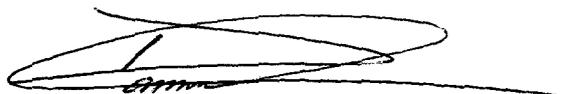
**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011
(Expresados en Dólares)**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
INGRESOS		
Ventas	5.155.786	
Otros ingresos	159.197	
Total Ingresos	US\$ 5.314.983	5.544.940
COSTO		
Mano de obra	1.845.586	
Otros beneficios	623.970	
Control de plagas	590.668	
Fertilizantes	404.852	
Insumos bananeros	198.161	
Servicios contratados	118.075	
Contenedores	359.813	
Vehículos y maquinarias	72.921	
Combustible	37.782	
Otros insumos	94.329	
Materiales, Mantenimiento y reparaciones	64.999	
Otros costos	26.575	
Depreciaciones	11.638	
Total Costo de Venta	US\$ 4.449.370	4.180.780
GASTOS ADMINISTRATIVOS	US\$ 650.850	950.492
Utilidad del Ejercicio	US\$ 214.763	413.667



**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.
ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011
(Expresados en Dólares)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Resultados Acum NIIF</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Utilidad del Ejercicio</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2011	400	200	0	338.625	237.704	576.929
Apropiación a Resultados acumulados				237.704	(237.704)	0
Resultados Acumulados Efecto NIIF			695.587			695.587
Resultados del ejercicio 2012					214.763	214.763
Saldos al 31 de diciembre del 2012	<u>400</u>	<u>200</u>	<u>695.587</u>	<u>576.329</u>	<u>214.763</u>	<u>1.487.279</u>



ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALGIVAR
CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011
(Expresados en Dólares)**

	<u>2012</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	
Activos financieros - recibidos de clientes	6.035.177
Otros ingresos	159.197
Incremento de inventario	(35.577)
Disminución de servicios y otros pagos anticipados	22.852
Incremento de activos por impuestos corrientes	(82.207)
Pagos del periodo - cuentas y documentos por pagar	(4.917.874)
Disminución de obligaciones corrientes	(120.771)
Disminución de anticipos por pagar	(68.826)
Incremento de otros pasivos corrientes	7.910
Incremento de provisiones por beneficios a empleados	52.272
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	US\$ 1.052.154
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	
Incremento de activo fijo	(1.736.203)
Efecto NIIF	47.000
Bajas de activo fijo	6.902
Incremento de activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	(68.072)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	US\$ (1.750.373)
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
Disminución de Obligaciones financieras corto plazo	(88.982)
Incremento de Obligaciones financieras a largo plazo	92.359
Adopción NIIF por primera vez	695.587
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	US\$ 698.964
Aumento (Disminución) neto del efectivo y equivalentes de Efectivo	745
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2.208
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	US\$ 2.953



**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****CONCILIACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO:**

Activos financieros al inicio del periodo	1.236.012
Ventas del ejercicio	5.155.786
Activos financieros al final del periodo	<u>(356.620)</u>
	US\$ 6.035.177
Cuentas y documentos por pagar al inicio del periodo	384.918
Pagos del periodo	5.073.938
Cuentas y documentos por pagar al final del periodo	<u>(540.982)</u>
	US\$ 4.917.874
Efecto	1.117.303
Otros ingresos	159.197
Incremento de inventario	(35.577)
Disminución de servicios y otros pagos anticipados	22.852
Incremento de activos por impuestos corrientes	(82.207)
Disminución de obligaciones corrientes	(120.771)
Disminución de anticipos por pagar	(68.826)
Incremento de otros pasivos corrientes	7.910
Incremento de provisiones por beneficios a empleados	52.272
Incremento de activo fijo	(1.736.203)
Efecto NIIF	47.000
Bajas de activo fijo	6.902
Incremento de activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	(68.072)
Disminución de Obligaciones financieras corto plazo	(88.982)
Incremento de Obligaciones financieras a largo plazo	92.359
Adopción NIIF por primera vez	<u>695.587</u>
Aumento (Disminución) neto del efectivo y equivalentes de Efectivo	US\$ <u>745</u>



**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA, A LA FECHA DE TRANSICIÓN
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

**BANASOFT C. LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

	Según NEC	Según NIIF
Activo		
Caja y Bancos	2.865	(876)
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	64.893	64.893
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	10.332	13.250
{-} Provisión de Cuentas Incobrables	(1.183)	-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	556.270	552.231
Cuentas por Cobrar SRI	62.533	62.533
Inventario de Insumos de Banano	180.085	180.085
Inventarios de Materiales, Partes y Pieza	39.283	39.283
Activos Biológicos	-	1.373.617
Propiedad, Planta y Equipo	188.172	188.172
Depreciación Acumulada de PPE	(11.379)	(12.931)
Inversiones en Sociedades	88.582	88.582
Total de Activo	1.180.453	2.548.838
Pasivo		
Cuentas por pagar - Proveedores locales	288.701	288.701
Cuentas por pagar - Accionistas	68.789	68.789
Otras cuentas por pagar	26.000	26.000
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	199.425	199.425
Jubilación Patronal y Deshaucio	-	37.766
Obligaciones Bancarias locales	208.791	208.791
Total de Pasivo	791.706	829.472
Patrimonio		
Capital	400	400
Reservas	38.835	38.835
Adopción por primera vez	-	(42.997)
Utilidad (Pérdida) Acumulada de ejercicios anteriores	92.323	92.323
Utilidad (Pérdida) del Periodo	257.189	257.189
Total de Patrimonio Neto	388.747	1.719.366
Total de Pasivo y Patrimonio	1.180.453	2.548.838


**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**


**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

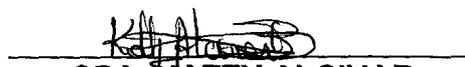
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011

BANASOFT C. LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

	Según NEC	ASIENTOS DE AJUSTES		Según NIIF
		DEBITO	CREDITO	
Activo				
Caja y Bancos	2.865	14.444	18.185	(876)
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	64.893			64.893
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	10.332	2.918		13.250
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	(1.183)	1.183		-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	556.270		4.039	552.231
Cuentas por Cobrar SAI	62.533			62.533
Inventario de Insumos de Banano	180.085			180.085
Inventarios de Materiales, Partes y Pieza	39.283			39.283
Activos Biológicos	-	1.373.617		1.373.617
Propiedad Planta y Equipo	188.172			188.172
Depreciación Acumulada de PPE	(11.379)	224	1.776	(12.931)
Inversiones en Sociedades	88.582			88.582
Total de Activo	1.180.453			2.548.838
Pasivo				
Cuentas por pagar - Proveedores locales	288.701			288.701
Cuentas por pagar - Accionistas	68.789			68.789
Otras cuentas por pagar	26.000			26.000
Obligaciones con el SII, IESS, Empleados	199.425			199.425
Jubilación Patronal y Desahucio	-		37.766	37.766
Obligaciones Bancarias locales	208.791			208.791
Total de Pasivo	791.706			829.472
Patrimonio				
Capital	400			400
Reservas	38.835			38.835
Aporte para futura capitalización	-			-
Superavit por valuación	-		1.373.617	1.373.617
Adopción por Primera Vez NIIF	-	44.180	1.183	(42.997)
Utilidad (Pérdida) Acumulada de ejercicios anteriores	92.323			92.323
Utilidad (Pérdida) del Periodo	257.189			257.189
Total de Patrimonio Neto	388.747			1.719.366
Total de Pasivo y Patrimonio	1.180.453	1.436.566	1.436.566	2.548.838



ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.

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

BANASOFT C. LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

	Según NEC	Según NIIF
Activo		
Caja y Bancos	2.208	(384)
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	271.742	271.742
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	44.814	47.732
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	(1.183)	-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	926.106	98.061
Cuentas por Cobrar SRI	93.895	93.895
Inventario de Insumos de Banano	91.686	68.047
Pagos Anticipados	19.073	19.073
Activos Biológico	-	1.542.462
Propiedad, Planta y Equipo	294.788	247.788
Depreciación Acumulada de PPE	(37.267)	(36.551)
Inversiones en Sociedades	143.270	143.270
Total de Activo	1.849.131	2.495.134
Pasivo		
Cuentas por pagar - Proveedores locales	384.918	286.349
Cuentas por pagar - Accionistas	191.068	191.068
Otras cuentas por pagar	36.426	35.711
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	389.581	389.581
Jubilación Patronal y Desahucio	38.211	65.880
Obligaciones Bancarias locales	231.997	231.997
Total de Pasivo	1.272.201	1.200.586
Patrimonio		
Capital	400	400
Reservas	200	200
Superavit por valuación	-	1.542.462
Adopción por Primera Vez	-	(824.844)
Pérdida de ejercicios anteriores	246.940	246.940
Pérdida del Periodo	329.390	329.390
Total de Patrimonio Neto	576.929	1.294.548
Total de Pasivo y Patrimonio	1.849.131	2.495.134



ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.

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

BANASOFT C. LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

	Según NEC	ASIENTOS DE AJUSTES AÑO 2010		ASIENTOS DE AJUSTES AÑO 2011		Según NIF
		DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO	
Activo						
Caja y Bancos	2.208	14.444	18.185	2.867	1.717	(384)
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	271.742					271.742
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	44.814	2.918				47.732
(-) Provisión de Cuentas incobrables	(1.183)	1.183				-
Otras Cuentas por Cobrar C/P	926.106		4.039	824.006		98.061
Cuentas por Cobrar SRI	93.895					93.895
Inventario de Insumos de Banano	91.686				23.639	68.047
Pagos Anticipados	19.073					19.073
Activos Biológicos	-	1.373.617		168.846		1.542.462
Propiedad, Planta y Equipo	294.788				47.000	247.788
Depreciación Acumulada de PPE	(37.267)	124	1.776	4.993	2.724	(35.551)
Inversiones en Sociedades	143.270					143.270
Total de Activo	1.849.131					2.495.134
Pasivo						
Cuentas por pagar - Proveedores oca es	384.918			98.569		285.349
Cuentas por pagar - Accionistas	191.068					191.068
Otras cuentas por pagar	36.426			715		35.711
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	389.581					389.581
Jubilación Patronal y Desahucio	48.211		37.766	37.766	27.619	65.882
Obligaciones Bancarias locales	231.997					231.997
Total de Pasivo	1.272.201					1.200.586
Patrimonio						
Capital	400					400
Reservas	703					703
Superavit por valuación	-		1.373.617	168.846		1.542.462
Adaptación por Primera Vez NIF	-	44.180	1.183	920.046	138.159	(824.841)
Utilidad (Pérdida) Acumulada de ejercicios anteriores	246.940					246.940
Utilidad (Pérdida) del Periodo	329.390					329.390
Total de Patrimonio Neto	576.929					1.294.548
Total de Pasivo y Patrimonio	1.849.131	1.436.566	1.436.566	1.233.800	1.233.800	2.495.134



ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.

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

BANASOFT C. LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

	Año 2010	AÑO 2011
Activo		
Caja y Bancos	(876)	(384)
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	64.893	271.742
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	13.250	47.732
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-	-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	552.231	98.061
Cuentas por Cobrar SRI	62.533	93.895
Inventario de Insumos de Banano	180.085	68.047
Inventarios de Materiales, Partes y Pieza	39.283	-
Pagos Anticipados	-	19.073
Activos Biológico	1.373.617	1.542.462
Propiedad, Planta y Equipo	188.172	247.788
Depreciación Acumulada de PPE	(12.931)	(36.551)
Inversiones en Sociedades	88.582	143.270
Total de Activo	2.548.838	2.495.134
Pasivo		
Cuentas por pagar - Proveedores locales	288.701	286.349
Cuentas por pagar - Accionistas	68.789	191.068
Otras cuentas por pagar	26.000	35.711
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	199.425	389.581
Jubilación Patronal y Desahucio	37.766	65.880
Obligaciones Bancarias locales	208.791	231.997
Total de Pasivo	829.472	1.200.586
Patrimonio		
Capital	400	400
Reservas	38.835	200
Superavit por valuación	1.373.617	1.542.462
Adopción por primera vez	(42.997)	(824.844)
Utilidad (Pérdida) Acumulada de ejercicios anteriores	92.323	246.940
Utilidad (Pérdida) del Periodo	257.189	325.390
Total de Patrimonio Neto	1.719.366	1.294.548
Total de Pasivo y Patrimonio	2.548.838	2.495.134



ING. DANIEL COTARELO
 GERENTE GENERAL



CPA/KATTY ALCIVAR
 CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****CONCILIACION DEL PATRIMONIO AÑO 2010**

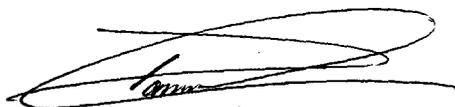
	US\$
Total Patrimonio NEC al 31 de diciembre de 2010	388.747
Ajuste por Estudio Actuarial	(37.766)
Ajuste por impuesto diferido	
Ajuste por la plantación de banano al año 2010	1.373.617
Baja de depositos en garantía año 2010	(4.039)
Ajuste para corrección de dep. acum. Año 2010	(1.552)
Corrección conciliación bancaria y saldo en cia. Relacionada	(823)
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2010	<u>1.719.366</u>

CONCILIACION DEL PATRIMONIO AÑO 2011

	US\$
Total Patrimonio NEC al 31 de diciembre de 2011	<u>576.929</u>
Ajuste por Estudio Actuarial	-27.669
Ajuste por Provisión de Incobrables	1.183
Ajuste por la plantación de banano al año 2010	1.373.617
Baja de depositos en garantía año 2010	-4.039
Ajuste para corrección de dep. acum. Año 2010	-1.552
Corrección conciliación bancaria y saldo en cia. Relacionada	-823
Baja de ítems de inventario que están deteriorados o no existen	-23.639
Baja de depositos en garantía y otras cuentas por cobrar año 2011	-824.006
corrección conciliación bancaria y saldo en cia. Relacionada año 2011	1.149
Baja de cuentas por pagar no conciliadas	99.284
Baja de un vehículo bmw de propiedad del gerente	-43.083
Ajuste para corrección de dep. acum. Año 2011	-1.649
Ajuste por la plantación de banano al año 2011	168.846
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2011	<u>1.294.548</u>

CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NIIF

	US\$
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2010	<u>1.719.366</u>
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio 2011	329.390
Adopción NIIF Primera Vez	-781.847
Ajuste por la plantación de banano al año 2011	168.846
Pago Dividendos	-177.806
Ajuste Reserva Legal por Exceso	36.599
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2011	<u>1.294.548</u>



**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

	Según NEC	Según NIIF
Activo		
Caja y Bancos	2.953	2.953
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	41.149	41.149
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	298.899	298.899
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-	-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	16.573	16.573
Cuentas por Cobrar SRI	176.102	176.102
Inventario de Insumos de Banano	85.497	85.497
Inventarios de Materiales, Partes y Pieza	41.766	41.766
Pagos Anticipados	38	38
Activos Biológicos	-	1.693.890
Propiedad, Planta y Equipo	283.198	283.198
Depreciación Acumulada de PPE	(63.549)	(63.549)
Inversiones en Sociedades	211.343	211.343
Activos Intangibles	239	239
Total de Activo	1.094.207	2.788.097
Pasivo		
Cuentas por pagar - Proveedores locales	540.982	540.982
Cuentas por pagar - compañía relacionada	-	-
Cuentas por pagar - Accionistas	19.242	19.242
Otras cuentas por pagar	242.728	242.728
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	262.369	313.063
Jubilación Patronal y Desahucio	41.261	90.483
Obligaciones Bancarias locales	94.320	94.320
Total de Pasivo	1.200.902	1.300.818
Patrimonio		
Capital	400	400
Reservas	200	200
Superavit por valuación	-	1.542.462
Adopción por Primera Vez	(824.844)	(824.844)
Pérdida de ejercicios anteriores	604.990	604.990
Pérdida del Periodo	112.558	164.070
Total de Patrimonio Neto	(106.696)	1.487.279
Total de Pasivo y Patrimonio	1.094.207	2.788.097



ING. DANIEL COTARELO
 GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALCIVAR
 CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	Según NEC	Según NIIF
INGRESOS		
Ventas	5.155.786	5.307.214
Total de Ingresos	5.155.786	5.307.214
COSTO DE VENTA		
Costo de Venta	3.831.847	3.831.847
Total Costo de Venta	3.831.847	3.831.847
Utilida Bruta en Venta	1.323.939	1.475.367
EGRESOS OPERACIONALES		
Gastos del personal	880.795	930.017
Gastos de depreciación y amortización	37.669	37.669
Gastos varios	283.474	283.474
Gastos Financieros	17.212	17.212
Total de Egresos Operacionales	1.219.150	1.268.373
Utilidad (Pérdida) Operativa antes de impuestos	112.558	214.763
(-) 15% Participación Laboral	-	(32.215)
(-) 23% Impuesto a la Renta	-	(18.479)
Utilidad (Pérdida) Operativa antes de impuestos	112.558	164.070



**ING. DANIEL COTARELO
 GERENTE GENERAL**



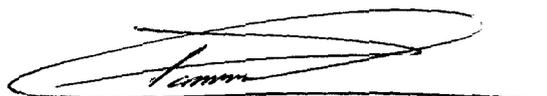
**CPA. KATTY ALCIVAR
 CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

	Según NEC	ASIENTOS DE AJUSTES AÑO 2012		Según NIIF
		DÉBITO	CREDITO	
Activo				
Caja y Bancos	2.953			2.953
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	41.149			41.149
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	298.899			298.899
{-} Provisión de Cuentas Incobrables	-			-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	16.573			16.573
Cuentas por Cobrar SRI	176.102			176.102
Inventario de Insumos de Banano	85.497			85.497
Inventarios de Materiales, Partes y Pieza	41.766			41.766
Pagos Anticipados	38			38
Activos Biológicos	-	1.693.890	-	1.693.890
Propiedad, Planta y Equipo	283.198			283.198
Depreciación Acumulada de PPE	(63.549)			(63.549)
Inversiones en Sociedades	211.343			211.343
Activos Intangibles	239			239
Total de Activo	1.094.207			2.788.097
Pasivo				
Cuentas por pagar - Proveedores locales	540.982			540.982
Cuentas por pagar - compañía relacionada	-			-
Cuentas por pagar - Accionistas	19.242			19.242
Otras cuentas por pagar	242.728			242.728
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	262.369		50.693	313.063
Jubilación Patronal y Desahucio	41.261		49.222	90.483
Obligaciones Bancarias locales	94.320			94.320
Total de Pasivo	1.200.902			1.300.818
Patrimonio				
Capital	400			400
Reservas	200			200
Superavit por valuación	-		1.542.462	1.542.462
Adopción por Primera Vez NIIF	(824.844)			(824.844)
Utilidad (Pérdida) Acumulada de ejercicios anteriores	604.990			604.990
Utilidad (Pérdida) del Periodo	112.558	99.916	151.428	164.070
Total de Patrimonio Neto	(106.696)			1.487.279
Total de Pasivo y Patrimonio	1.094.207	1.793.806	1.793.806	2.788.097



**ING. DANIEL COTARELO
 GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
 CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	Según NEC	ASIENTOS DE AJUSTES		Según NIIF
		DEBITO	CREDITO	
INGRESOS				
Ventas	5.155.786		151.428	5.307.214
Total de Ingresos	5.155.786			5.307.214
COSTO DE VENTA				
Costo de Venta	3.831.847			3.831.847
Total Costo de Venta	3.831.847			3.831.847
Utilida Bruta en Venta	1.323.939			1.475.367
EGRESOS OPERACIONALES				
Gastos del personal	880.795	49.222		930.017
Gastos de depreciación y amortización	37.669			37.669
Gastos varios	283.474			283.474
Gastos Financieros	17.212			17.212
Total de Egresos Operacionales	1.219.150			1.268.373
OTROS INGRESOS/ EGRESOS				
Otros Ingresos	7.769			7.769
Total de Otros Ingresos/Egresos	7.769			7.769
Utilidad (Pérdida) Operativa antes de impuestos	112.558			214.763
(-) 15% Participación Laboral	-	32.215		(32.215)
(-) 23% impuesto a la Renta	-	18.479		(18.479)
(-) Reservas	-			-
Utilidad (Pérdida) Operativa antes de impuestos	112.558	99.916	151.428	164.070



**ING. DANIEL COTARELO
 GERENTE GENERAL**



**CPA/ KATTY ALCIVAR
 CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

	Año 2011	Año 2012
Activo		
Caja y Bancos	(384)	2.953
Cuentas por Cobrar - Clientes No Relacionados	271.742	41.149
Cuentas por Cobrar - Clientes Relacionados	47.732	298.899
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-	-
Otras Cuentas por Cobrar a C/P	98.061	16.573
Cuentas por Cobrar SRI	93.895	176.102
Inventario de Insumos de Banano	68.047	85.497
Pagos Anticipados	19.073	38
Activos Biológico	1.542.462	1.693.890
Propiedad, Planta y Equipo	247.788	283.198
Depreciación Acumulada de PPE	(36.551)	(63.549)
Inversiones en Sociedades	143.270	211.343
Total de Activo	2.495.134	2.788.097
Pasivo		
Cuentas por pagar - Proveedores locales	286.349	540.982
Cuentas por pagar - Accionistas	191.068	19.242
Otras cuentas por pagar	35.711	242.728
Obligaciones con el SRI, IESS, Empleados	389.581	313.063
Jubilación Patronal y Desahucio	65.880	90.483
Obligaciones Bancarias locales	231.997	94.320
Total de Pasivo	1.200.586	1.300.818
Patrimonio		
Capital	400	400
Reservas	200	200
Superavit por valuación	1.542.462	1.542.462
Adopción por primera vez	(824.844)	(824.844)
Utilidad (Pérdida) Acumulada de ejercicios anteriores	246.940	604.990
Utilidad (Pérdida) del Periodo	329.390	164.070
Total de Patrimonio Neto	1.294.548	1.487.279
Total de Pasivo y Patrimonio	2.495.134	2.788.097



ING. DANIEL COTARELO
 GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALGIVAR
 CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES COMPARATIVO

	Año 2011	Año 2012
INGRESOS		
Ventas	5.540.250	5.307.214
Total de Ingresos	5.540.250	5.307.214
COSTO DE VENTA		
Costo de Venta	4.302.791	3.831.847
Total Costo de Venta	4.302.791	3.831.847
Utilida Bruta en Venta	1.237.459	1.475.367
EGRESOS OPERACIONALES		
Gastos del personal	94.905	930.017
Gastos de depreciación y amortización	17.714	37.669
Gastos varios	376.363	283.474
Gastos Financieros	209.964	17.212
Total de Egresos Operacionales	698.947	1.268.373
Utilidad (Pérdida) Operativa antes de impuestos	538.512	214.763
(-) 15% Participación Laboral	(80.777)	(32.215)
(-) 24-23 % impuesto a la Renta	(91.747)	(18.479)
(-) Reservas	(36.599)	-
Utilidad (Pérdida) Operativa antes de impuestos	329.390	164.070



ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL



CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL

BANASOFT C. LTDA.

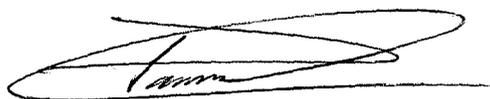
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

CONCILIACION DEL PATRIMONIO AÑO 2012

	<u>US\$</u>
Total Patrimonio NEC al 31 de diciembre de 2012	(106.696)
Rev. Registro de activos biológicos	-
Correcto registro de activos biológicos corte año 2012	1.693.890
Estudio Actuarial 2012	(49.222)
Cierre fiscal año 2012	(50.693)
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2012	<u>1.487.279</u>

CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NIIF

	<u>US\$</u>
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2011	<u>1.294.548</u>
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio 2012	164.070
Ajustes realizados por la compañía	28.661
Total Patrimonio NIIF al 31 de diciembre de 2012	<u>1.487.279</u>



**ING. DANIEL COTARELO
GERENTE GENERAL**



**CPA. KATTY ALCIVAR
CONTADORA GENERAL**

BANASOFT C. LTDA.

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

2

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

BANASOFT C. LTDA.- Fue constituida con las leyes de la República del Ecuador el 5 de Junio del 2008, en Guayaquil e inscrita Registro Mercantil. Su objetivo principal es "Cultivo y Comercialización de Productos Agrícolas", en terrenos ubicados en la Provincia de LOS RÍOS. Sus ingresos están basados en la venta del banano. Su domicilio y actividad económica principal es realizada en la provincia de los Ríos con una sucursal administrativa en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas Su número de RUC es 0992571128001.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Declaración sobre el cumplimiento de las NIIF

La Compañía en cumplimiento con lo establecido por la Superintendencia de Compañías en su resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, ha realizado la transición de sus estados financieros de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con un período de transición que comprende desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2011 y aplicación total a partir del 1 de enero de 2012, en concordancia con lo estipulado en el Artículo primero de la citada resolución.

Base de presentación. - Los presentes Estados Financieros de la Compañía corresponden al período terminado el 31 de diciembre de 2012 y han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), las que han sido adoptadas en Ecuador, anteriormente los Estados Financieros se preparaban de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración de la Compañía que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

La Federación nacional de Contadores del Ecuador y el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, mediante comunicación de febrero 22 del 2006, solicitan la sustitución de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC por las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF". El Comité Técnico del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, en comunicación del 5 de junio del 2006, recomienda la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad "IAS"; y adicionalmente recomienda que las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" deberían adoptarse durante el año 2006, sin embargo, debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación, su aplicación obligatoria se implementará a partir del ejercicio económico del año 2009.

En el artículo 2 de la Resolución No. 06.Q.ICI-004 de agosto 21 del 2006 publicada en el Registro Oficial No. 348 de septiembre del 2006, se resuelve disponer que las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009.

BANASOFT C. LTDA.

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

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (Continuación)

Sin embargo, mediante **Resolución No. 08.G.DSC 010 emitida** por la Superintendencia de Compañías de Ecuador **en noviembre 20 del 2008**, resuelve establecer el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

- Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010; las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2009.
- Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011; las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a \$4,000,000.00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, 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, para estatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador. Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2010.
- Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012; las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", a partir del año 2011.

Como parte del proceso de transición, las compañías que conforman los grupos determinados en los numerales 1), 2) y 3) del artículo primero elaborarán obligatoriamente hasta marzo del 2009, marzo del 2010 y marzo del 2011, en su orden, un cronograma de implementación de dicha disposición, el cual tendrá, al menos, lo siguiente:

- Un plan de capacitación
- El respectivo plan de implementación
- La fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa

Esta información deberá ser aprobada por la junta general de socios o accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos; o, por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país.

BANASOFT C. LTDA.

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

Adicionalmente, estas empresas elaborarán, para sus respectivos períodos de transición, lo siguiente:

- Conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1 de enero y al 31 de diciembre de los períodos de transición.
- Conciliaciones del estado de resultados del 2009, 2010 y 2011, según el caso, bajo NEC al estado de resultados bajo NIIF.

Explicar cualquier ajuste material si lo hubiere al estado de flujos efectivo del 2009, 2010 y 2011, según el caso, previamente presentado bajo NEC.

Adopción por primera vez

Una entidad que adopte por primera vez la *NIIF para las PYMES* aplicará esta sección en sus primeros **estados financieros** preparados conforme a esta NIIF.

Los primeros estados financieros de una entidad conforme a esta NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad hace una declaración, explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros, del cumplimiento con la *NIIF para las PYMES*. Los estados financieros preparados de acuerdo con esta NIIF son los primeros estados financieros de una entidad si, por ejemplo, la misma:

- (a) no presentó estados financieros en los períodos anteriores;
- (b) presentó sus estados financieros anteriores más recientes según requerimientos nacionales que no son coherentes con todos los aspectos de esta NIIF; o
- (c) presentó sus estados financieros anteriores más recientes en conformidad con las NIIF completas.

NIIF requiere que una entidad revele, dentro de un conjunto completo de estados financieros, información comparativa con respecto al período comparable anterior para todos los importes monetarios presentados en los estados financieros, así como información comparativa específica de tipo narrativo y descriptivo. Una entidad puede presentar información comparativa con respecto a más de un período anterior comparable. Por ello, la **fecha de transición a la NIIF para las PYMES** de una entidad es el comienzo del primer período para el que la entidad presenta información comparativa completa, de acuerdo con esta NIIF, en sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF.

Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición

- (a) Reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la *NIIF para las PYMES*;
- (b) No reconocer partidas como activos o pasivos si esta NIIF no permite dicho reconocimiento;
- (c) Reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta NIIF; y
- (d) Aplicar esta NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos.

Las **políticas contables** que una entidad utilice en su estado de situación financiera de apertura conforme a esta NIIF pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha utilizando su marco de información financiera anterior. Los ajustes resultantes surgen de transacciones, otros sucesos o condiciones anteriores a la fecha de transición a esta NIIF. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de transición a esta NIIF, directamente en las ganancias acumuladas (o, si fuera apropiado, en otra categoría dentro del patrimonio).

BANASOFT C. LTDA.

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

En la adopción por primera vez de esta NIIF, una entidad no cambiará retroactivamente la contabilidad llevada a cabo según su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones:

- (a) **Baja en cuentas** de activos financieros y pasivos financieros. Los activos y pasivos financieros dados de baja según el marco de contabilidad aplicado por la entidad con anterioridad antes de la fecha de transición no deben reconocerse tras la adopción de la *NIIF para las PYMES*. Por el contrario, para los activos y pasivos financieros que hubieran sido dados de baja conforme a la *NIIF para las PYMES* en una transacción anterior a la fecha de transición, pero que no hubieran sido dados de baja según el marco de contabilidad anterior de la entidad, una entidad tendrá la opción de elegir entre (a) darlos de baja en el momento de la adopción de la *NIIF para las PYMES*; o
- (b) Seguir reconociéndolos hasta que se proceda a su disposición o hasta que se liquiden. (b) Contabilidad de coberturas. Una entidad no cambiará su contabilidad de coberturas, realizada con anterioridad a la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES*, para las relaciones de cobertura que hayan dejado de existir en la fecha de transición. Con respecto a las relaciones de cobertura que todavía existan en la fecha de transición, la entidad seguirá los requerimientos de contabilidad de coberturas de la Sección 12 *Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros*, incluidos los requerimientos de discontinuar la contabilidad de cobertura para relaciones de cobertura que no cumplan las condiciones de la Sección 12.
- (c) Estimaciones contables.
- (d) **Operaciones discontinuadas**.
- (e) Medición de **participaciones no controladoras**. Los requerimientos del distribuir los resultados y el resultado integral total entre las participaciones no controladoras y los **propietarios** de la controladora se aplicarán, de forma prospectiva, a partir de la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES* (o a partir de la primera fecha en que se aplique esta NIIF para reexpresar las combinaciones de negocios—véase el párrafo 35.10).

Una entidad podrá utilizar una o más de las siguientes exenciones al preparar sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF:

- (a) **Combinaciones de negocios**. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por no aplicar la Sección 19 *Combinaciones de Negocios y Plusvalía* a las combinaciones realizadas antes de la fecha de transición a esta NIIF. Sin embargo, si la entidad que adopta por primera vez la NIIF reexpresa una de las combinaciones de negocios para cumplir con la Sección 19, deberá reexpresar todas las combinaciones de negocios posteriores.
- (b) **Transacciones con pagos basados en acciones**. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF no está obligada a aplicar la Sección 26 *Pagos Basados en Acciones* a los instrumentos de patrimonio concedidos con anterioridad a la fecha de transición a esta NIIF, ni a los pasivos surgidos de transacciones con pagos basados en acciones que se liquiden antes de la fecha de transición a esta NIIF.
- (c) **Valor razonable como costo atribuido**. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por medir una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF por su valor razonable, y utilizar este valor razonable como el costo atribuido en esa fecha.

BANASOFT C. LTDA.

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

- (d) **Revaluación como costo atribuido.** Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por utilizar una revaluación según los PCGA anteriores, de una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF o en una fecha anterior, como el costo atribuido en la fecha de revaluación.
- (e) **Diferencias de conversión acumuladas.** La Sección 30 *Conversión de Moneda Extranjera* requiere que una entidad clasifique algunas diferencias de conversión como un componente separado del patrimonio. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por considerar nulas las diferencias de conversión acumuladas de todos los negocios en el extranjero en la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES* (es decir, aplicar el método de "nuevo comienzo").
- (f) **Estados financieros separados.** Cuando una entidad prepara **estados financieros separados**, el párrafo 9.26 requiere que contabilice sus inversiones en subsidiarias, asociadas y entidades controladas de forma conjunta de alguna de las formas siguientes:
- (i) Al costo menos el deterioro del valor, o
 - (ii) Al **valor razonable** con los cambios en el valor razonable reconocidos en resultados.

Si una entidad que adopta por primera vez la NIIF mide esta inversión al costo, medirá esa inversión en su estado de situación financiera separado de apertura, preparado conforme a esta NIIF, mediante uno de los siguientes importes:

- (i) el costo determinado de acuerdo con la Sección 9 *Estados Financieros Consolidados y Separados*, o
 - (ii) El costo atribuido, que será el valor razonable en la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES* o el importe en libros de los PCGA anteriores en esa fecha.
- (g) **Instrumentos financieros compuestos.** El párrafo 22.13 requiere que una entidad separe un instrumento financiero compuesto en sus componentes de pasivo y patrimonio en la fecha de la emisión. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF no necesitará separar estos dos componentes si el componente de pasivo ha dejado de existir en la fecha de transición a esta NIIF.
- (h) **Impuestos diferidos.** No se requiere que una entidad que adopta por primera vez la NIIF reconozca, en la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES*, **activos por impuestos diferidos** ni **pasivos por impuestos diferidos** relacionados con diferencias entre la **base fiscal** y el **importe en libros** de cualesquiera activos o pasivos cuyo reconocimiento por impuestos diferidos conlleve un costo o esfuerzo desproporcionado.
- (i) **Acuerdos de concesión de servicios.** No se requiere que una entidad que adopta por primera vez la NIIF aplique los párrafos 34.12 a 34.16 a los acuerdos de concesión de servicios realizados antes de la fecha de transición a esta NIIF.
- (j) **Actividades de extracción.** Una entidad que adopta por primera vez la NIIF, y utiliza la contabilidad de costo completo conforme a PCGA anteriores, puede optar medir los activos de petróleo y gas (activos empleados en la exploración, evaluación, desarrollo o producción de petróleo y gas) en la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES*, por el importe determinado según sus PCGA anteriores. La entidad comprobará el deterioro del valor de esos activos en la fecha de transición a esta NIIF, de acuerdo con la Sección 27 *Deterioro del Valor de los Activos*.

BANASOFT C. LTDA.

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

- (k) **Acuerdos que contienen un arrendamiento.** Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por determinar si un acuerdo, vigente en la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES*, contiene un arrendamiento (véase el párrafo 20.3) sobre la base de los hechos y las circunstancias existentes en esa fecha, en lugar de considerar la fecha en que dicho acuerdo entró en vigor.
- (l) **Pasivos por retiro de servicio incluidos en el costo de propiedades, planta y equipo.** El párrafo 17.10(c) señala que el costo de una partida de propiedades, planta y equipo incluirá la estimación inicial de los costos de retiro del servicio y retirada del elemento y la restauración del lugar donde está situado, obligaciones en las que incurre la entidad, ya sea cuando adquiere el elemento o a consecuencia de haberlo utilizado durante un determinado periodo, con propósitos distintos de la producción de inventarios. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por medir este componente del costo de una partida de propiedades, planta y equipo en la fecha de transición a la *NIIF para las PYMES*, en lugar de en la fecha o las fechas en que surgió inicialmente la obligación.
- (m) Cuando sea **impracticable** para una entidad la reexpresión del estado de situación financiera de apertura, en la fecha de transición, con relación a uno o varios de los ajustes requeridos por el párrafo 35.7, la entidad aplicará los párrafos 35.7 a 35.10 para dichos ajustes en el primer periodo para el que resulte practicable hacerlo, e identificará los datos presentados en periodos anteriores que no sean comparables con datos del periodo anterior en que prepara sus estados financieros conforme a esta NIIF. Si es impracticable para una entidad proporcionar cualquier información a revelar requerida por esta NIIF para cualquiera de los periodos anteriores al periodo en el que prepara sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF, revelará dicha omisión.

Información a revelar

Explicación de la transición a la *NIIF para las PYMES*

Una entidad explicará cómo ha afectado la transición desde el marco de información financiera anterior a esta NIIF a su **situación financiera**, al **rendimiento** financiero y a los **flujos de efectivo** presentados con anterioridad.

Conciliaciones

Para cumplir con el párrafo 35.12, los primeros estados financieros preparados conforme a esta NIIF de una entidad incluirán:

- (a) Una descripción de la naturaleza de cada cambio en la política contable.
- (b) Conciliaciones de su patrimonio, determinado de acuerdo con su marco de información financiera anterior, con su patrimonio determinado de acuerdo con esta NIIF, para cada una de las siguientes fechas:
- (i) La fecha de transición a esta NIIF; y
- (ii) El final del último periodo presentado en los estados financieros anuales más recientes de la entidad determinado de acuerdo con su marco de información financiera anterior.
- (c) Una conciliación del resultado, determinado de acuerdo con su marco de información financiera anterior, para el último periodo incluido en los estados financieros anuales más recientes de la entidad, con su resultado determinado de acuerdo con esta NIIF para ese mismo periodo.

BANASOFT C. LTDA.

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

Si una entidad tuviese conocimiento de errores contenidos en la información elaborada conforme al marco de información financiera anterior, las conciliaciones requeridas por el párrafo 35.13(b) y (c) distinguirán, en la medida en que resulte practicable, las correcciones de esos errores de los cambios en las políticas contables.

Si una entidad no presentó estados financieros en periodos anteriores, revelará este hecho en sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF.

Glosario de términos

Entidad controlada de forma conjunta

Un negocio conjunto que implica la creación de una sociedad por acciones, una fórmula asociativa con fines empresariales u otro tipo de entidad, en las cuales cada participante adquiere una participación. La entidad opera de la misma manera que otras entidades, salvo por la existencia de un acuerdo contractual entre los participantes que establece el control conjunto sobre la actividad económica de la misma.

Entidad que adopta por primera vez de la NIIF

Una entidad que presenta sus primeros estados financieros anuales conforme a la *NIIF para las PYMES*, sin tener en cuenta si su marco de contabilidad anterior eran las NIIF completas u otro conjunto de normas contables.

Equivalentes al efectivo

Inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Errores

Omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que:

- (a) Estaba disponible cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados a emitirse, y
- (b) Podía razonablemente esperarse que se hubiera obtenido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.

Estado de cambios en el patrimonio

Estado financiero que presenta el resultado de un periodo, las partidas de ingresos y gastos reconocidas directamente en el patrimonio del periodo, los efectos de cambios de políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y (dependiendo del formato del estado de cambios en el patrimonio neto elegido por la entidad) los importes de las transacciones habidas en el período con los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio en su carácter de tales.

Estado de flujos de efectivo

Estado financiero que proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante un periodo, mostrando por separado los provenientes de las actividades de operación, de inversión y de financiación.

BANASOFT C. LTDA.

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

Estado de resultados

Estado financiero que presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un periodo sobre el que se informa, excluyendo las partidas de otro resultado integral.

Estado de resultados y ganancias acumuladas

Estado financiero que presenta el resultado y los cambios en las ganancias acumuladas para un periodo.

Estado de situación financiera

Estado financiero que presenta la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una entidad en una fecha específica (también denominado balance).

Estado del resultado integral

Estado financiero que presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un periodo, incluyendo las partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.

Flujos de efectivo

Entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

Ganancia fiscal (pérdida fiscal)

Ganancia (pérdida) para el periodo sobre el que se informa por la cual los impuestos a las ganancias son pagaderos o recuperables, determinada de acuerdo con las reglas establecidas por las autoridades impositivas. La ganancia fiscal es igual al ingreso fiscal menos los importes deducibles de éste.

Ganancias

Incrementos en beneficios económicos que cumplen la definición de ingreso pero no son ingresos de actividades ordinarias. La Compañía reconoce ingresos por venta de la cosecha.

Gasto por impuestos

Importe total incluido en el resultado integral total o en el patrimonio para el periodo sobre el que se informa con respecto al impuesto corriente y al diferido.

Gastos

Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

BANASOFT C. LTDA.

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

Impuesto a las ganancias

Todos los impuestos, nacionales y extranjeros, basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye impuestos, tales como las retenciones sobre dividendos, que se pagan por una subsidiaria, asociada o negocio conjunto, en las distribuciones a la entidad que informa.

Impuesto corriente

El importe del impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores sobre los que se informa.

Impuestos diferidos

Impuesto a las ganancias por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales de periodos futuros sobre los que informa como resultado de hechos o transacciones pasadas.

Inventarios

Activos:

- a. poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación;
- b. en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- c. en la forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.
- d. Los inventarios de productos terminados, son registrados mediante el sistema de inventarios periódicos o cuentas múltiples, y son valorados aplicando el método PROMEDIO.

Materialidad o importancia relativa

Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa cuando pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La importancia relativa dependerá de la magnitud y de la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. El factor determinante podría ser la magnitud de la partida, su naturaleza o una combinación de ambas.

Medición

Proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y registran los elementos de los estados financieros en el estado de situación financiera y el estado del resultado integral.

Negocio en marcha

Una entidad es un negocio en marcha, a menos que la administración pretenda liquidarla o hacerla cesar en su actividad, o no tenga otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Partes relacionadas

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (la entidad que informa).

BANASOFT C. LTDA.

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

- (a) Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:
- (i) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa ;
 - (ii) Ejerce control sobre la entidad que informa; o
 - (iii) Ejerce control conjunto o influencia significativa sobre la entidad que informa, o tiene poder de voto significativo en ella.
- (b) Una entidad está relacionada con la entidad que informa si le son aplicables cualquiera de las condiciones siguientes:
- La entidad y la entidad que informa son miembros del mismo grupo (lo cual significa que cada
 - Controladora, subsidiaria y otras subsidiarias de la misma controladora son partes relacionadas entre sí).
 - Una de las entidades es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
 - Ambas entidades son negocios conjuntos de una tercera entidad.
 - Una de las entidades es un negocio conjunto de una tercera entidad, y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
 - La entidad es un plan de beneficios post-empleo de los trabajadores de la entidad que informa o de una entidad que sea parte relacionada de ésta. Si la propia entidad que informa es un plan, los empleadores patrocinadores también son parte relacionada con el plan.
 - La entidad está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada en (a).
 - Una persona identificada en (a)(i) tiene poder de voto significativo en la entidad.
 - Una persona identificada en (a)(ii) tiene influencia significativa sobre la entidad o tiene poder de voto significativo en ella.
 - Una persona, o un familiar cercano a esa persona, tiene influencia significativa sobre la entidad o poder de voto significativo en ella, y control conjunto sobre la entidad que informa.
 - Un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad o de una controladora de la entidad, o un familiar cercano a ese miembro, ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa o tiene poder de voto significativo en ella.

Producto agrícola

El producto cosechado procedente de los activos biológicos de la entidad.

BANASOFT C. LTDA.**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>
2006	2,87
2007	2,32
2008	8,83
2009	3,29
2010	3,00
2011	4,00
2012	4,16

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

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

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Efectivo y equivalente de efectivo</u>			
Caja	US\$		
Caja Chica Haciendas		1.200	1.200
Caja Chica Administración		500	500
Caja Chica Compras		150	0
Bancos			
Pichincha		1.094	508
Produbanco		9	0
		<hr/>	<hr/>
Total Efectivo y equivalente de efectivo	US\$	<u>2.953</u>	<u>2.208</u>

5. ACTIVOS FINANCIEROS

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>
<u>Activos financieros</u>			
CLIENTES			
Cientes por venta de fruta SOPRISA S.A.		138.202	154.040
Cta. Por Cobrar Banafood S.A.		0	232
Cuenta por Venta de Fruta TROPICAL FRUIT EXPORT S.A		41.149	102.382
Cientes Venta de Fruta DON CARLOS FRUIT S.A		0	14.835
Otras cuentas por cobrar clientes		0	253
Sopirsa S.A. Tarjas -Productores-Porta		0	22.307
Relacionados			
Grace Mariana Villavicencio Solís		0	2.507
Jorge Ahmed Valencia Arroba		90.087	0
CXC Sorpirsa Operación 1351679-00 Bco. Pichincha		70.611	0
Cristian Valencia		0	20.000
Empleados			
Préstamos a Empleados		1.960	1.335
Plan Porta de Empleados		3.400	0
Préstamo Especial (Brisio Santana)		2.638	4.248
Anticipo de Utilidades		0	75
ANTICIPO ENTREGADOS			
Anticipos a Proveedores		7.375	1.360
Anticipos a Proveedores Varios		1.200	0
Otras cuentas por cobrar clientes			<hr/>
			913.622
	US\$	<hr/>	<hr/>
PROVISION DE LAS CUENTAS INCOBRALES	US\$	356.620	1.237.195
	US\$	<hr/>	<hr/>
Total Activos financieros	US\$	<u>356.620</u>	<u>1.236.012</u>

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****6. INVENTARIOS**

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los saldos de Inventario son los siguiente:

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
INVENTARIOS		
Inventarios Insumos de Banano	85.497	57.926
Inventario de Materiales, partes y piezas	24.105	21.213
Inventario Área de Empaque	7.138	3.661
Inventario de Combustibles y Lubricantes	7.734	6.023
Inventario de uniformes	2.789	2.863
Total de Inventario	US\$ 127.263	91.686

BANASOFT C. LTDA., cuenta con las respectivas pericias desarrolladas por técnicos especializados que avalan y establecen el adecuado cálculo de valoración de los Activos Biológicos.

7. SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<u>Servicios y otros pagos anticipados</u>		
Seguros Pre - pagados	38	17.713
Sistema de rastreos Hunter	239	5.416
Total Servicios y otros pagos anticipados	US\$ 277	23.129

8. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

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

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
Retenciones en la fuente	103.147	58.630
Anticipo de impuesto a la renta	14	0
Crédito tributario IVA	72.941	35.264
Total Activos Pagados por Anticipado	US\$ 176.102	93.895

BANASOFT C. LTDA.

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

9. PROPIEDADES

Durante el año 2012 y 2011, los movimientos de activos no corrientes fueron los siguientes:

	<u>Saldo al</u>		<u>Retiro/vta o</u>	<u>Efecto</u>	<u>Saldo al</u>
	<u>31/12/2011</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Baja</u>	<u>NIIF</u>	<u>31/12/2012</u>
Terreno	50.000	0	0	0	50.000
Instalaciones	21.455	0	0	0	21.455
Maquinaria y Equipos	75.479	5.970	0	0	81.449
Bombas de Riego	0	22.752	0	0	22.752
Equipos de Comunicación	9.471	340	0	0	9.811
Vehículos	82.927	7.600	(5.011)	(47.000)	38.516
Muebles y enseres	41.773	1.662	0	0	43.435
Equipos de Oficina	3.734	414	(1.639)	0	2.508
Equipo De Computación	9.441	3.570	0	0	13.012
Plantaciones en producción	0	1.693.891	0	0	1.693.891
Herramientas	252	0	(252)	0	0
Equipos de Seguridad	256	4	0	0	260
Subtotal	294.788	1.736.203	(6.902)	(47.000)	1.977.089
Menos: Depreciación	(37.267)	(26.999)	0	717	(63.549)
Activo Fijo Neto	257.521	1.709.204	(6.902)	(46.283)	1.913.540

El gasto por depreciación del año 2012, fue de \$26,282.

BANASOFT C. LTDA., cuenta con las respectivas pericias desarrolladas por técnicos especializados que avalan y establecen el adecuado cálculo de valoración de los Activos Fijos.

10. ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento</u>		
Fideicomiso The Point (Oficinas Nuevas)	200.147	136.070
Fideicomiso Club the Point (Suscripción)	11.196	7.200
Total Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	US\$ 211.343	143.270

BANASOFT C. LTDA.

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.
- El riesgo de mercado es monitoreado semanalmente por la Administración de la Compañía utilizando la información referente al vector de precios, los cuales son ajustados mensualmente al cierre del balance.
- 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.

BANASOFT C. LTDA.

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

Propiedades, planta y equipo

Activos tangibles que:

- a. son mantenidos para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- b. se esperan usar durante más de un ejercicio.
- c. Están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimiento son cargados a gastos, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas. Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos.

Las tasas de depreciación anual de los activos fijos son las siguientes:

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Edificios	5%
Muebles y equipos de oficina	10%
Instalaciones y adecuaciones	10%
Vehículos y otros	20%
Maquinarias	10%
Otros activos	10%
Equipos de computación	33%

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.

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, (nota 15).

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.

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

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

<u>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<u>PROVEEDORES</u>		
SOPRISA S.A.	0	48.569
Cuentas por Pagar Provisiones Proveedores	19.189	0
Proveedores Compra de Bienes	482.221	232.846
Proveedores Compras de Servicios	0	57.525
Proveedores Pagados por Haciendas	18.877	20.902
Cuentas Por Pagar Otros Pagos	20.694	25.076
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR US\$	<u>540.982</u>	<u>384.918</u>

12. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

<u>OBLIGACIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<u>Sobregiros</u>		
Banco de Guayaquil	9.796	40.476
Banco de Pichincha S.A.	311	121.585
Banco Internacional	127.943	0
<u>PRESTAMOS BANCARIOS</u>		
Intereses Banco Pichincha	636	4.641
Banco Pichincha	0	50.000
Interés Banco Litoral Operación #9300	34	0
Intereses Produbanco	35	0
Banco Litoral Operación #9300	974	12.008
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS US\$	<u>139.728</u>	<u>228.710</u>

13. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

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

<u>CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA</u>	<u>Saldo al</u>	<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>	<u>Saldo al</u>
	<u>31/12/2011</u>			<u>31/12/2012</u>
IVA POR PAGAR EN VENTAS	75	(75)	75	75
RETENCION 1% FUENTE	3.394	(3.394)	3.299	3.299
RETENCION 2% FUENTE	11.491	(11.491)	8.267	8.267
RETENCION 8% FUENTE	2.331	(2.331)	1.668	1.668
RETENCION 10% FUENTE	120	(120)	2.295	2.295
RETENCION 30% FTE.	1.425	(1.425)	1.733	1.733
RETENCION 70% FTE.	5.708	(5.708)	6.697	6.697
RETENCION 100% IVA	5.480	(5.480)	3.487	3.487
RENTA POR DIVIDENDOS	4.890	(4.890)	4.890	4.890
SEGUROS Y REASEGUROS	18	(18)	0	0
IMPUESTO A LA RENTA CÍA.	91.747	(91.747)	0	0
	<u>126.679</u>	<u>(126.679)</u>	<u>32.411</u>	<u>32.411</u>

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

<u>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2011</u>	<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2012</u>
DECIMO TERCER SUELDO	12.014	(12.014)	8.153	8.153
DECIMO CUARTO SUELDO	2.962	(2.962)	83.289	83.289
VACACIONES	1.592	(1.592)	2.605	2.605
APORTE 9,35%	59.501	(59.501)	57.391	57.391
APORTE 11,15%	73.605	(73.605)	68.448	68.448
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	2.377	(2.377)	747	747
APORTE IECE 0,50%	3.301	(3.301)	3.069	3.069
Aporte SECAP 0,50%	3.301	(3.301)	3.069	3.069
FONDOS DE RESERVA IESS	23.474	(23.474)	8.950	8.950
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0	0	680	680
15% Participación trabajadores	80.777	(80.777)	0	0
	<u>262.904</u>	<u>(262.904)</u>	<u>236.401</u>	<u>236.401</u>
	<u>389.582</u>	<u>(389.582)</u>	<u>268.811</u>	<u>268.811</u>

14. ANTICIPOS POR PAGAR

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

<u>ANTICIPOS POR PAGAR</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
Anticipos Clientes		
Anticipo Venta de Vehículo	16.600	0
Tropical Fruit	86.400	0
Relacionados		
Mariana Villavicencio Solís	19.242	11.459
JORGE AMED VALENCIA	0	179.609
Total anticipos por pagar	US\$ <u>122.242</u>	<u>191.068</u>

15. OTROS PASIVOS CORRIENTES

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

<u>Otros pasivos corrientes</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
Multas del Personal	933	0
Sueldo por Pagar Producción	18.082	36.341
Finiquitos Provisionados por pagar	25.236	0
Total Otros pasivos corrientes	US\$ <u>44.251</u>	<u>36.341</u>

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****16 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Obligaciones con instituciones financieras</u>		
Banco Litoral Operación #9300	1.961	1.961
Produbanco Operación #1756701	8.648	0
Pichincha Operación #135167900	83.711	0
<u>Total obligaciones con instituciones financieras</u> US\$	<u>94.320</u>	<u>1.961</u>

17 PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</u>		
Provisión Jubilación Patronal (actuarial)	73.014	31.634
Provisión Desahucio (Actuarial)	17.469	6.577
TOTAL PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS US\$	<u>90.483</u>	<u>38.211</u>

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.

18. CAPITAL SOCIAL

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

<u>ACCIONISTAS</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>US \$ VALOR TOTAL</u>	<u>%</u>
VALENCIA ARROBA JORGE AMHED	ECUATORIANA	200	50%
VALENCIA VILLAVICENCIO CHRISTIAN	ECUATORIANA	67	17%
VALENCIA VILLAVICENCIO ESTEFANIA	ECUATORIANA	67	17%
VALENCIA VILLAVICENCIO MARIA FERNANDA	ECUATORIANA	66	17%
Total		<u>400</u>	<u>100%</u>

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011****19. VENTAS Y COSTO DE VENTAS**

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
INGRESOS	5.314.983	5.544.940
COSTOS	<u>(4.449.370)</u>	<u>(4.180.780)</u>
US\$	<u>865.613</u>	<u>1.364.159</u>

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 los años 2012 y 2011 fue la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Utilidad del Ejercicio	214.763	413.667
(-) 15% TRABAJADORES	<u>32.215</u>	<u>62.050</u>
	182.549	351.617
+ GASTOS NO DEDUCIBLES	75.000	39.648
-DEDUCCION INCREMENTO EMPLEADOS	(35.909)	(96.096)
-DEDUCCION POR TRAB CON INCAP	<u>(6.375)</u>	<u>(19.008)</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	215.264	276.161
(-) 23% Y 24% IMPUESTO A LA RENTA	49.511	66.279
UTILIDAD NETA	<u>165.754</u>	<u>209.882</u>

BANASOFT C. LTDA.

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

21. INCONSISTENCIAS

La Compañía registró todas sus transacciones cumpliendo con los requisitos de soporte y normas contables, aun cuando pudieran existir algunas de estas transacciones que la parte formal de la documentación difiera con el criterio de las autoridades tributarias.

22. PRECIOS DE TRANSFERENCIAS

De acuerdo a Resolución NAC-DGER2008-0464 del Servicio de Rentas Internas publicada en el Registros Oficial #324 de abril 25 del 2008, establece que los contribuyentes del impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo período fiscal en un monto acumulado superior a \$1,000,000.00, deberán presentar al Servicio de Rentas Internas el anexo de precios de transferencia; y, si el monto es superior a los \$5,000,000.00 deberán presentar adicionalmente el informe integral de precios de transferencia.

23. PARTES RELACIONADAS

Las transacciones con partes relacionadas identificadas, son las siguientes:

	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<u>Activos financieros</u>		
<u>Relacionados</u>		
Grace Mariana Villavicencio Solís	0	2.507
Jorge Ahmed Valencia Arroba	90.087	0
Cta. Por Cob Sorpirsa Operación 1351679-00 Bco. Pichincha	70.611	0
Cristian Valencia	0	20.000
<u>ANTICIPOS POR PAGAR</u>	<u>2.012</u>	<u>2.011</u>
<u>Relacionados</u>		
Mariana Villavicencio Solís	19.242	11.459
JORGE AMED VALENCIA	0	179.609

24. 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.