BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.

Al 31 de diciembre del 2014 Y 2013 los saldos de efectivo y sus equivalentes se detallan como siguen:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2014	2013	VARIACION
CAJA			
Caja Chica Haciendas	$ 316.77	$ 800.00	$ -483.23
Caja Chica Administración	$ 500.00	$ 500.00	$ -
Caja Chica Compras	$ 450.14	$ 150.00	$ 300.14
TOTAL CAJA	**$ 1,266.91**	**$ 1,450.00**	**$ -183.09**
BANCOS			
Bco. Guayaquil Cta. Cte. # 17508782 Oficina	$ 122.88	$ 118.08	$ 4.80
Bco. Pichincha Cta. Ah. # 5061780900	$ 0.03	$ 0.03	$ -
Bco Pichincha Cta Cte 3402924104 1	$ 1.01	$ 1.01	$ -
Bco. Internacional Cta. Ah. 100096857	$ 31,541.30	$ -	$ 31,541.30
Banco Bolivariano Cta 000526771-0	$ 60.22	$ 1,221.52	$ -1,161.30
Bco. Pichincha Cta Cte # 3492095204	$ -	$ 2,240.59	$ -2,240.59
TOTAL BANCOS	**$ 31,725.44**	**$ 3,581.23**	**$ 28,144.21**
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	**$ 32,992.35**	**$ 5,031.23**	**$ 27,961.12**

De los valores de bancos la cuenta del banco internacional es la que genera una mayor variación, debido a que en el 2014 esta cuenta fue aperturada en el mes de Julio

2. CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar en el 2014 disminuyeron 182,743.62 dólares respecto del 2013, esta variación se dio en su mayoría porque la cartera de cobro en el 2013 termino inflada con los créditos concedidos a nuestros clientes.

CUENTAS POR COBRAR	2014	2013	VARIACION
Cuentas por cobrar cliente	$ 2,032.72	$ 223,953.75	$ -221,921.03
Exportadora Serpisa S.A.	$ 158,172.12	$ 147,731.45	$ 10,440.67
Prestamos a Empleados	$ 3,666.73	$ 2,156.99	$ 1,509.74
Otros descuentos Empleados	$ 183.75	$ 7,179.25	$ -6,995.50
Otras Cuentas por Cobrar IESS	$ 3,526.23	$ 5,306.12	$ -1,779.89
Otras Cuentas por Liquidar	$ 2,749.20	$ 337.50	$ 2,412.70
Cuentas por Liquidar Empleados	$ 33,899.50	$ -	$ 33,899.50
Cuentas por cobrar y anticipos a proveedores	$ 39,023.24	$ 31,462.81	$ 7,560.43
Otros pagos anticipados	$ 239.99	$ 8,120.23	$ -7,880.24
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	**$ 243,524.48**	**$ 426,268.10**	**$ -182,743.62**

3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de las otras cuentas por cobrar en el 2014 fue de 674,657.72.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2014	2013	VARIACION
Cuentas por cobrar	$ 674,657.72	$ 315,811.90	$ 358,845.82
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	$ 674,657.72	$ 315,811.90	$ 358,845.82

4. CREDITO TRIBUTARIO FUENTE.

El incremento en las ventas generó que nuestro crédito tributario por retenciones en la fuente, las cuales provienen del 2% del total de nuestras ventas, haya sufrido un aumento al final del 2014 de 8,245.91.

CREDITO TRIBUTARIO RETENCIONES EN LA FUENTE	2014	2013	VARIACION
IVA en compras (C.TRIB)	$ 132,995.57	$ 124,749.66	$ 8,245.91
TOTAL CREDITO TRIBUTARIO RETENCIONES EN LA FUENTE	$ 132,995.57	$ 124,749.66	$ 8,245.91

5. CREDITO TRIBUTARIO IVA.

Al 2013 el crédito tributario por impuesto al valor agregado fue ajustado, enviando al gasto la totalidad de ese valor por no tener definidas las directrices de reconocimiento de dicha cuenta, a inicios del año 2014 se realizaros las correcciones administrativas necesarias para hacer valido del crecito tributario por las adquisiciones del periodo.

CREDITO TRIBUTARIO IVA	2014	2013	VARIACION
IVA en compras (C.TRIB)	$ 111,392.89	$ -	$ 111,392.89
IVA en compras Activos Fijos (C.TRIB)	$ 7,044.31	$ -	$ 7,044.31
TOTAL CREDITO TRIBUTARIO IVA	$ 118,437.20	$ -	$ 118,437.20

6. INVENTARIOS.

Al 2014 los saldos de inventario cerraron como se detalle a continuación:

INVENTARIOS	2014	2013	VARIACION
Inv. Materiales, repuestos, etc de Riego	$ -	$ 21,426.85	$ -21,426.85
Inv. Materiales, repuestos, etc de funicular	$ -	$ 688.38	$ -688.38
Inv. Materiales, repuestos, etc de bombas	$ -	$ 102.30	$ -102.30
Inv. Materiales, repuestos de maq. pesadas	$ -	$ 1,024.37	$ -1,024.37
Inv. Materiales, repuestos mant. vehiculos	$ -	$ 6,258.34	$ -6,258.34
Inv. Materiales, repuestos de seguridad	$ -	$ 175.86	$ -175.86
Inv. Materiales, repuestos soldador y mecanico	$ -	$ 55.68	$ -55.68
Inv. Materiales partes y piezas de electricidad	$ -	$ 77.23	$ -77.23
Inv. Materiales de aseo y limpieza	$ -	$ 745.80	$ -745.80
Inventarios Varios	$ -	$ 1,060.49	$ -1,060.49

Inventario de Material de empaque	$ -	$ 9,030.82	$ -9,030.82
Inventario de Quimicos	$ -	$ 613.24	$ -613.24
Inventario de Diesel	$ -	$ 5,002.83	$ -5,002.83
Inventarios de Gasolina	$ -	$ 49.11	$ -49.11
Inventarios de Lubricantes	$ -	$ 7,102.69	$ -7,102.69
Inventario de Filtros, partes y pintas	$ -	$ 401.63	$ -401.63
Inventarios de Prendas de vestir y proteccion	$ -	$ 832.69	$ -832.69
Inventarios de Fungicidas	$ 14,966.92	$ 43,810.39	$ -28,843.47
Inventarios de Nematicidas	$ -	$ 2,744.00	$ -2,744.00
Inventarios de Herbicidas	$ -	$ 804.50	$ -804.50
Inventario de Fertilizantes - abonos	$ 8,300.72	$ 64,465.29	$ -56,164.57
Inventario de Materiales para proteccion de racimos	$ 3,370.97	$ 32,532.98	$ -29,162.01
Inventario de Materiales para proteccion de plantas	$ -	$ 821.07	$ -821.07
Inventarios de Herbicidas	$ -	$ 14,778.61	$ -14,778.61
TOTAL INVENTARIOS	**$ 21,638.61**	**$ 214,605.15**	**$ -189,366.54**

Al cierre del 2014, los inventarios cerraron con saldos de 24,638.61, luego de efectuados los respectivos consumos de insumos necesarios para la producción de producto

7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Al 2014, la propiedad planta y equipo registro un aumento en 423,566.42 por la adquisicion de las nuevas oficinas, las cuales en el periodo anterior se encontraban como activo de inversión, también se realizó la construccion de nuevos proyectos e implementación de equipos.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2014	2013	VARIACION
Terrenos	$ 50,000.00	$ 50,000.00	$ -
Edificio	$ 434,736.75	$ -	$ 434,736.75
Activos en construcción	$ 53,555.46	$ -	$ 53,555.46
Sistemas de riego e instalaciones	$ 85,123.64	$ 87,849.10	$ -2,725.46
Maquinarias y equipos	$ 83,475.04	$ 81,449.26	$ 2,025.78
Equipos de comunicación	$ 10,315.97	$ 10,315.97	$ -
Vehículos	$ 34,497.68	$ 45,211.97	$ -10,714.29
Muebles y enseres	$ 43,435.31	$ 43,435.31	$ -
Equipos de oficina	$ 2,508.30	$ 2,508.30	$ -
Equipos de computación	$ 21,208.63	$ 14,864.47	$ 6,344.16
Equipos de seguridad	$ 260.00	$ 260.00	$ -
(-) Depreciación acumulada	$ -125,839.40	$ -97,303.51	$ -28,535.98
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**$ 663,257.29**	**$ 239,690.87**	**$ 423,566.42**

8. ACTIVOS DE INVERSION.

Los activos de inversión para el 2014 fueron activados en la propiedad planta y equipo de la compañía como edificios.

ACTIVOS DE INVERSION	2014	2013	VARIACION
Activos de Inversion	$ -	$ 235,041.82	$ -235,041.82
TOTAL DE INVERSION	$ -	$ 235,041.82	$ -235,041.82

9. ACTIVOS BIOLOGICOS.

Los activos biológicos varíaron en 5,500.00 dólares respecto del periodo 2013.

ACTIVOS BIOLOGICOS	2014	2013	VARIACION
Activos biológicos	$ 1,698,390.50	$ 1,692,890.50	$ 5,500.00
(-) Deterioro activos biológicos	$ -4,436.94	$ -4,436.94	$ -
TOTAL ACTIVOS BIOLOGICOS	$ 1,694,953.56	$ 1,689,453.56	$ 5,500.00

10. CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES.

El pasivo con los proveedores al final del 2014 la cuenta por pagar a proveedores, aumentaron en 118,030.02 dólares.

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2014	2013	VARIACION
Cuentas por Pagar Provisiones Proveedores	347,944.83	$ 222,899.04	$ 125,045.79
Proveedores Generales	$ 46,940.82	$ 580,773.45	$ -533,832.63
Proveedores Haciendas	$ 315,073.17	$ 24,316.35	$ 290,756.82
TOTAL CUENTA POR PAGAR PROVEEDORES	$ 709,958.82	$ 827,988.84	$ 118,030.02

11. OBLIGACIONES BANCARIAS.

El saldo de las cuentas por pagar a entidades financieras termino al 2014 en 85,912.82.

OBLIGACIONES BANCARIAS	2014	2013	VARIACION
Banco Bolivariano CP	$ 35,912.82	$ -	$ 35,912.82
Banco Internacional CP	$ 50,000.00	$ -	$ 50,000.00
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	$ 85,912.82	$ -	$ 85,912.82

12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Los saldos de otras cuentas por pagar al 2014, reflejaron una disminución de 29,678.62 dólares.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2014	2013	VARIACION
Sopinsa S.A.	$ 22,514.91	$ 56,533.17	$ -34,018.26
Daniel Cevallo	$ 30,000.00	$ -	$ 30,000.00
Leonardo Cornejo	$ 9,000.00	$ 25,000.00	$ -16,000.00
Mariana Villavicencio	$ 18,177.45	$ 27,837.81	$ -9,660.36
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	$ 52,514.91	$ 56,533.17	$ -29,678.62

13. IMPUESTOS CORRIENTES.

El saldo de los impuestos pendientes de pago a la administración tributaria al 2014 fue de 14,048.36, detallados de la siguiente manera:

IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR	2014	2013	VARIACION
721-Retencion de Iva 30%	$ 1,565.37	$ 1,533.09	$ 32.28
723-Retención de Iva 70%	$ 5,559.82	$ 2,851.09	$ 688.73
725-Retencion de Iva 100%	$ 1,078.75	$ 2,028.92	$ 2,046.83

IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR	2014	2013	VARIACION
302-En Relacion de Dependencia que Supera o no la Base G	$ -	$ 467.25	$ -467.25
303-Honorarios Profesionales y Dietas	$ 381.56	$ 2,077.61	$ -1,696.05
304-Predomina el intelecto	$ 66.12	$ 296.19	$ -230.07
307-Predomina Mano de Obra	$ 578.50	$ 1,391.53	$ -813.03
308 Servicios Entre Sociedades	$ -	$ 1,669.11	$ -1,669.11
310-Transporte Privado de Pasajeros	$ 72.28	$ 6,130.47	$ -6,058.24
312-Transferencia de Bienes Muebles de Naturaleza Corpo	$ 673.24	$ 3,527.71	$ -2,854.47
320-Arrendamiento Bienes Inmuebles	$ 2,433.04	$ 5,600.84	$ -3,197.80
322-Seguros y Reaseguros 1x1000	$ 24.47	$ 5.80	$ 18.67
340-Otras Retenciones Aplicables el 1% Compras	$ 213.12	$ 1,464.73	$ -1,251.61
341-Otras Retenciones Aplicables el 2% Servicios	$ 452.79	$ 2.72	$ 451.07
342-Otras Retenciones Aplicables el 8% Honorarios	$ -	$ 57.51	$ 57.51
423-Iva por Pagar Ventas Locales Tarifa 12%	$ -	$ 74.95	$ -74.95
TOTAL IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR	**$ 14,048.36**	**$ 29,137.92**	**$ -15,089.56**

Estos son cancelados en el mes de enero con la declaración de Impuestos.

14. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR.

Las prestaciones pendientes de pago en el 2014 quedaron como se detalla a continuación:

OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	2014	2013	VARIACION
Décimo Tercer Sueldo	$ 8,150.17	$ 41,195.26	$ -33,045.09
Décimo Cuarto Sueldo	$ 78,690.21	$ 75,805.90	$ 2,884.31
Vacaciones	$ 3,787.99	$ 2,899.22	$ 888.77
Aporte Personal 9.35 % Empleados	$ 21,845.57	$ 15,917.73	$ 5,927.84
Aporte Patronal 11.15 %	$ -	$ 23,759.77	$ -23,759.77
Aporte del IECC 0.50%	$ -	$ 958.26	$ -958.26
Aporte SECAP 0.50%	$ -	$ 952.26	$ -958.26
Fondos de Reservas al IESS	$ 997.94	$ 2,149.52	$ -1,151.58
Sueldos Por Pagar Administrativo	$ 452.76	$ 679.86	$ -227.10
Sueldos Por Pagar Producción	$ -	$ 24,744.86	$ -24,744.86
Finiquitos Provisionados por Pagar	$ 11,083.51	$ 10,289.19	$ 794.34
Multas al Personal	$ -	$ 1,792.42	$ -1,792.42
Prestamos Quirografarios I.E.S.S.	$ 7,303.42	$ -	$ 7,303.42
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	**$ 131,506.59**	**$ 203,150.19**	**$ -71,643.60**

15. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR.

El impuesto a la renta de la compañía aumento en 10,820.23 para el año 2014 respecto del año inmediato anterior, y no hubo retención por dividendos para el periodo mencionado

IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	2014	2013	VARIACION
Impuesto a la Renta Compañía	$ 135,183.33	$ 124,354.10	$ 10,829.23
Renta por Dividendos	$ -	$ 4,890.30	$ -4,890.30
TOTAL IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	$ 135,183.33	$ 129,244.40	$ 5,938.93

16. PARTICIPACION EMPLEADOS.

Los beneficios de los empleados aumento respecto del anterior en 19,523.25 dólares.

PARTICIPACION EMPLEADOS	2014	2013	VARIACION
15% participacion trabajadores	$ 67,033.48	$ 47,510.23	$ 19,523.25
TOTAL PARTICIPACION EMPLEADOS	$ 67,033.48	$ 47,510.23	$ 19,523.25

17. OBLIGACIONES BANCARIAS NO CORRIENTES.

Las obligaciones bancarias a largo plazo en el 2014 fueron de 93,027.09.

OBLIGACIONES BANCARIAS NO CORRIENTES	2014	2013	VARIACION
Banco Bolivariano LP	$ 93,027.09	$ -	$ 93,027.09
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS NO CORRIENTES	$ 93,027.09	$ -	$ 93,027.09

18. CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS.

Las cuentas por pagar relacionados ascendieron a 44,576.16 al final del 2014.

CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	2014	2013	VARIACION
Soprise S.A.	$ 357,213.78	$ 312,637.62	$ 44,576.16
TOTAL CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	$ 357,213.78	$ 312,637.62	$ 44,576.16

19. PROVISION PATRONAL.

Las provisiones correspondientes al periodo 2014 aumentaron en $ 75,594.00 según el informe actuarial que se realizó.

PROVISION PATRONAL	2014	2013	VARIACION
Provisión Jubilacion Personal (Actuaria)	$ 140,089.00	$ 73,014.00	$ 67,075.00
Provisión Desahucio (Actuaria)	$ 30,374.00	$ 21,854.05	$ 8,519.95
TOTAL PROVISION PATRONAL	$ 170,463.00	$ 94,868.05	$ 75,594.95

20. PATRIMONIO.

La composición patrimonial en el periodo 2014 se reflejó de la siguiente manera.

PATRIMONIO	2014	2013	VARIACION
Capital social	$ 400.00	$ 400.00	$ -
Reserva legal	$ 200.00	$ 200.00	$ -
Reserva facultativa	$ 576,329.46	$ 576,329.46	$ -
Utilidad excedente no distribuida acumulada	$ 224,228.08	$ 79,357.54	$ 144,870.54
Resultados acumulados adopción NIIF	$ 695,586.52	$ 695,586.52	$ -
Utilidad del ejercicio	$ 244,673.09	$ 144,870.54	$ 99,802.55
TOTAL PATRIMONIO	$ 1,741,417.15	$ 1,496,744.06	$ 244,673.09

21. VENTAS.

Las ventas al 2014 se incrementaron en 410,003.80 dólares.

VENTAS	2014	2013	VARIACION
Venta de fruta	6,041,333.45	5,915,553.44	125,780.01
Bonificación	278,573.28	-	278,573.28
Otros ingresos	9,484.83	3,834.32	5,650.51
TOTAL VENTA	**6,329,391.56**	**5,919,387.76**	**410,003.80**

22. COSTOS Y GASTOS.

Los costos y gastos reflejaron un incremento de 279,848.77 dólares respecto del 2013.

COSTO Y GASTOS	2014	2013	VARIACION
Costo de ventas	5,141,811.41	4,984,456.00	157,355.41
Gastos de ventas	740,690.25	618,196.89	122,493.36
TOTAL COSTO Y GASTOS	**5,882,501.66**	**5,602,652.89**	**279,848.77**

23. UTILIDAD NETA.

La utilidad neta de la compañía al 2014 fue de 144870.54 dólares, el mismo incremento en 99,802.55 dólares respecto al 2013.

	2014	2013	VARIACION
Utilidad Neta	$ 244,673.09	$ 144,870.54	$ 99,802.55

OVER RENE FRANCIS CAMPAS
GERENTE GENERAL

LAURA PILOZO MENOSCAL
CONTADORA GENERAL