

BANACROM C. LTDA.

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 BASADOS EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES

(Expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1. INFORMACION GENERAL SOBRE LA ENTIDAD

BANACROM C. LTDA. Es una compañía limitada ecuatoriana constituida legalmente en el Ecuador mediante escrituras del 6 de junio del 2011 e inscrita en el Registro Mercantil con el Numero de Expediente 140040 el **7 de julio del 2011** por lo que esta sujeta al control de la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Su Registro Único es el 0992718609001 . Expediente: 140040.

El domicilio de su sede social y principal centro del negocio de **BANACROM C. LTDA.** Esta ubicado

En la ciudad de Guayaquil Lomas de Urdesa Av. Quinta 129 entrecalle primera y calle segunda mz 17 solar 23.

BANACROM C. LTDA. Sus principales accionista la constituyen: ANA CRISTINA CASTRO ROMAN, MARIA FERNANDA CASTRO ROMAN Y MIRIAM DEL ROCIO ROMAN SANCHEZ de nacionalidad ecuatoriana.

La actividad principal de **BANACROM C. LTDA.** Es **CULTIVO DE BANANO.**

NOTA 2. MONEDA FUNCIONAL

Estos estados financieros están presentados en las unidades monetarias (u.m.) del país en dólares estadounidenses, que es la moneda de presentación y funcional de la compañía.

NOTA 3. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros reflejan fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la compañía. Es la imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en la NIIF. Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF Para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables mas importantes que utilizara la compañía se establecen en la nota 5.

BANACROM C. LTDA.

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 BASADOS EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES

(Expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1. INFORMACION GENERAL SOBRE LA ENTIDAD

BANACROM C. LTDA. Es una compañía limitada ecuatoriana constituida legalmente en el Ecuador mediante escrituras del 6 de junio del 2011 e inscrita en el Registro Mercantil con el Numero de Expediente 140040 el **7 de julio del 2011** por lo que esta sujeta al control de la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Su Registro Único es el 0992718609001 . Expediente: 140040.

El domicilio de su sede social y principal centro del negocio de **BANACROM C. LTDA.** Esta ubicado

En la ciudad de Guayaquil Lomas de Urdesa Av. Quinta 129 entrecalle primera y calle segunda mz 17 solar 23.

BANACROM C. LTDA. Sus principales accionista la constituyen: ANA CRISTINA CASTRO ROMAN, MARIA FERNANDA CASTRO ROMAN Y MIRIAM DEL ROCIO ROMAN SANCHEZ de nacionalidad ecuatoriana.

La actividad principal de **BANACROM C. LTDA.** Es **CULTIVO DE BANANO.**

NOTA 2. MONEDA FUNCIONAL

Estos estados financieros están presentados en las unidades monetarias (u.m.) del país en dólares estadounidenses, que es la moneda de presentación y funcional de la compañía.

NOTA 3. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros reflejan fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la compañía. Es la imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en la NIIF. Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF Para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables mas importantes que utilizara la compañía se establecen en la nota 5.

(IV) Retiro o venta de propiedades y equipo- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y

El valor en libros del activo y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades y equipo revaluados, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

(d) Deterioro del valor de los activos tangibles.-

Al final de cada periodo, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro.

Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaluación.

(e) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar.-

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado. El periodo de crédito promedio es de 15 a 30 días.

(f) Impuestos.-

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

(I) Impuesto corriente.- El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas para cada periodo.

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

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

(g) Provisiones.-

Las provisiones se reconocen cuándo la Compañía tiene obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que

Desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

(h) Beneficios a empleados.-

(I) Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.- El costo de los beneficios (jubilación patronal y bonificación por desahucio) será determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo. Las ganancias o pérdidas se reconocen en el resultado del periodo en el que se originan.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el periodo promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

Reconocimiento de Ingresos.-

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Los ingresos provenientes de las comisiones se reconocen cuando estos pueden ser estimados con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociadas con la operación se reconocen, considerando el grado de determinación de la prestación final del periodo sobre el que se informa.

Costos y gastos.-

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

(k) Compensación de saldos y transacciones.-

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna forma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por norma legal contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultanea, se presentan netos en resultados.

NOTA 6. DETALLE DE CADA ESTADO FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

**BANACROM C. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(Expresado en dólares estadounidenses)**

	<u>NOTA</u>	<u>SALDOS NIIF</u> <u>31-DIC-2011</u>
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
CAJA Y BANCOS	\$	1.800.00
ACTIVOS FINANCIEROS		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	\$	2.153.84
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	\$	828.51
TOTAL DEL ACTIVO	\$	4.782.35
 PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
RELACIONADAS	\$	571.61
TOTAL DEL PASIVO	\$	<u>571.61</u>
 PATRIMONIO NETO		
CAPITAL	\$	400.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	\$	400.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$	3.810.74
TOTAL PATRIMONIO	\$	<u>4.210.74</u>
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO	\$	4.782.35

CAPITAL SUSCRITO
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO

CAPITAL

CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

\$

BANACROM C. LTDA.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(Expresado en dólares estadounidenses)

INGRESOS

VENTAS		\$	82.851.07
--------	--	----	-----------

COSTO DE VENTA

	\$	65.519.10
--	----	-----------

EGRESOS

GSTOS ADMINISTRATIVOS

	\$	13.521.23
--	----	-----------

SUELDOS	\$	3.168.00
APORTE PATRONAL	\$	353.23
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	1.655.00
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$	3.000.00
COMBUSTIBLE	\$	2.200.00
TRANSPORTE	\$	2.345.00
OTROS GASTOS	\$	800.00

TOTAL EGRESOS

	\$	13.521.23
--	----	-----------

Ganancia antes de impuesto a la renta

\$	3.810.74
----	----------

Gasto por impuesto a la renta:

\$	86.07
----	-------

Ganancia neta para accionistas

\$	3.724.67
----	----------

BANACROM C. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(Expresado en dólares estadounidenses)

INCREMENTO NETO (DISMINUCION) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 1.800.00
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 1.800.00
CLASES DE COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 80.840.33
Cobros procedentes de las ventas de bienes	
Y prestación de servicios	\$ 80.840.33
CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ -79.040.33
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	\$ -65.519.10
Pagos a y por cuenta de los empleados	\$ -3.521.23
Otros pagos por actividades de operación	\$ -10.000.00
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 1.800.00
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DEL 15% A TRABAJADORES IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.810.74
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	\$ -2.010.74
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar	-2.153.84
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	\$ 400.00
(Incremento) disminución en otros activos	\$ -828.51
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	\$ 571.61
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 1.800.00

NOTA 7. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2011, el efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

Dinero en efectivo en caja	\$ 1.800.00
----------------------------	-------------

	<u>1.800.00</u>
--	-----------------

PROVEEDORES

Al 31 de diciembre de 2011 quedó por pagar un valor de \$ 571.61 a los proveedores ya que se hicieron compras a crédito.

IMPUESTO A LA RENTA

El ejercicio fiscal originó un impuesto al a Renta por pagar de \$ 86.07, el mismo que será cancelado posteriormente.

CAPITAL SOCIAL

El capital social suscrito es de \$ 400.00cancelado totalmente.

RESULTADO DEL EJERCICIO

Al cierre del año fiscal arrojó como resultado una ganancia de \$ 3.810.74

RAZON CIRCULANTE

Haciendo un análisis Banacrom C. Ltda. No tiene valor en sus pasivos circulantes.

$$\frac{4.782.35}{0} =$$

RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS

Analizando el rendimiento sobre los activos tenemos un resultado bastante aceptable de un 79.68% con respecto a la utilidad neta.

$$\frac{3.810.74}{4.782.35} = 79.68 \%$$

INGRESOS

Los ingresos de la compañía se dan por las ventas efectuadas. A pesar de que recién se está entrando en el mercado se nota una rotación de activos totales aceptable. De 17.32 veces.

$$\frac{82.851.07}{4.782.35} = 17.32 \text{ veces.}$$

GASTOS ADMINISTRATIVOS

SUELDOS

La compañía presenta un valor de \$ 3.168.00.

BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES

Los beneficios sociales presenta un valor de \$ 353.23.

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Presenta un valor de \$ 1.655.00.

ARRENDAMIENTO OPERATIVO

Refleja un valor de \$ 3.000.00 por arrendamiento.

COMBUSTIBLE

Se gastó en este rubro \$ 2.200.00.

TRANSPORTE

Se gastó en transporte \$ 2.345.00.

NOTA 8. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF para PYMES requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo de la revisión y periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes.

La compañía utilizara en el proceso de aplicación de los criterios contables el deterioro de activos, el cual establece que a la fecha de cierre de cada periodo, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Determinar si los activos han sufrido deterioro implica el cálculo del valor en uso del activo. El cálculo del valor en uso requiere que la Compañía determine los flujos de efectivo futuros que deberían surgir del activo y una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente. En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente provisión por pérdida por deterioro por la diferencia, con cargos a resultados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

En algunos casos, será necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecerán en notas independientes.

NOTA 9. FECHA DE APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados en Junta General de Accionistas el 10 de Enero de 2012.