

CUBADI S. A.
Notas a los estados financieros y Políticas Contables Aplicadas
Al 31 de diciembre del 2013
Expresadas en Dólares de E.U.A.

1. INFORMACION GENERAL

La Compañía fue constituida el 16 de Febrero del 2012, y su actividad es la Producción Y Venta Al Por Mayor De Banano.

La Compañía tiene su domicilio en la ciudad de Guayaquil, ubicada en la Ciudadela La Garzota Av. Miguel Ángel Jijón Mz. 78, Solar 15 y Tercer Pasaje Dos-A.

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros han sido preparados de forma explícita y sin reserva de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes

1.2 Bases de preparación

Los estados financieros de la entidad comprenden el estado de situación financiera 31 de diciembre del 2013, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2013. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMES.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Preparación de los estados financieros

Los estados financieros están preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), adoptadas por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI-004, publicada en el Registro Oficial 348 del 3 de Septiembre del 2006; esta entidad de control ratificó posteriormente la adopción de las NIIF en el suplemento del Registro Oficial No. 378 del 10 de Julio del 2008 y mediante resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC del 20 de Noviembre del 2008, estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera Completas- NIIF.

Para la entidad, de acuerdo con el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, los primeros estados financieros bajo NIIF es el año 2012 y el periodo de transición es el año 2011.

Los estados financieros preparados bajo NIIF, han sido formulados por los administradores de la entidad con el objetivo de mostrar la imagen fiel y real del estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Por lo descrito en el párrafo que antecede, las políticas contables que adopta la compañía, la cual está de acuerdo con las normas internacionales contabilidad, requieren que la Administración efectúe

ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los Estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Incluye dinero en efectivo, depósitos en bancos disponibles, inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo con vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Los sobregiros bancarios se presentaran en el pasivo corriente.

Moneda de presentación

Los registros contables de la compañía se llevan en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, que es la moneda funcional de la República del Ecuador.

Activos Financieros

La mayoría de las ventas se realizaran con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses.

Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables.

Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor y se utiliza una cuenta correctora para disminuir el importe en libros del activo financiero.

Compañías Relacionadas.- Las transacciones realizadas entre partes relacionadas se han llevado a cabo con independencia mutua entre las partes.

Propiedad, planta y equipo

Se reconocen como propiedades, plantas y equipos todos aquellos bienes de propiedad de la entidad, que están destinadas al uso propio, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos con duración de un ejercicio contable ó más, que representan un beneficio económico futuro y cuyo valor individual es el siguiente:

Activos para capitalizar es de U.S. \$ 500.00 en adelante

Bienes sujetos a control desde U.S.S 0 a U.S. \$ 500.00

Gastos U.S. \$ 0.01 a U.S. \$ 499.00

MEDICION

Para todos los elementos de propiedades, planta y equipos, el modelo contable será por revalúo pericial medido a valor razonable menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

En caso de compra de bienes nuevos se considerará al inicio para su registro el valor de factura.

La depreciación se carga al gasto para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal.

La vida útil estimada de los siguientes elementos es:

Edificio 50 años

Maquinarias y equipos 10 años

Muebles y enseres 10 años

Vehículos 5 años

Se revisará como mínimo al término de cada periodo anual la vida útil de un activo y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable.

Se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Activo Biológico

Se reconocen como activos biológicos en su momento inicial como en la fecha de cada Estado Financiero, serán reconocidos a su valor razonable menos los costos estimados hasta el punto de venta, excepto en el caso de imposibilidad de medir de forma confiable dicho valor razonable. En tal caso, estos activos biológicos deben ser medidos a su costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro de valor.

MEDICION

Todos los elementos de Activo Biológico se miden al costo, si la empresa mide al final del periodo los activos biológicos al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro de valor acumuladas:

- a) Una descripción de los activos biológicos;
- b) Una explicación de la razón por la cual no puede determinarse confiablemente el valor razonable;
- c) Si es posible, el rango de estimaciones entre las cuales es altamente probable que se encuentre el valor razonable;
- d) El método de depreciación utilizado; y,
- e) Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas.

Perdida por deterioro

Se deteriorará el valor de un activo cuando su importe en libros exceda a su importe recuperable.

La entidad evaluará, en cada fecha de cierre del balance, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera tal indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

El importe recuperable será el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso.

En caso de no existir mercado, en función de su valor de uso.

La pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

Propiedad de Inversiones

Se reconocen como propiedades de inversión a todos aquellos terrenos y edificaciones de propiedad de la entidad, que están destinados a arrendarlos a terceros o para obtener plusvalías.

Las Propiedades de Inversión, se medirán inicialmente al costo y los costos asociados a la transacción se incluirán a la medición inicial.

En la medición posterior las Propiedades de Inversión, se medirán por el modelo del costo, en los casos de que el valor razonable no se pueda medir fiablemente, es decir que no existan datos observables para dichas propiedades, las mismas que una vez que se pueda obtener con fiabilidad se medirán a su valor razonable.

Activo Intangible

El buen nombre generado por la empresa, desde su constitución que es "CUBADI S.A.", reconocerá como activo en el Estado de Situación Financiera, cuando constituya un recurso identificable controlado por la entidad, que pueda ser medido de forma fiable por su costo. La norma exige su revelación.

RECONOCIMIENTO POSTERIOR

Modelo de Revalorización.- Con posterioridad al reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su valor revalorizado, que es su valor razonable, en el momento de la revalorización, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor que haya sufrido. Para fijar el importe de las revalorizaciones según esta Norma, el valor razonable se determinará por referencia a un mercado activo.

Frecuencia de las revalorizaciones.

Las revalorizaciones se harán a criterio de la administración, para asegurar que el importe en libros del activo, en la fecha del balance, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable.

Si, en alguna fecha posterior, el valor razonable del activo intangible pudiera determinarse de nuevo por referencia a un mercado activo, se aplicará el modelo de revalorización desde esa misma fecha.

Si se incrementa el importe en libros de un activo intangible como consecuencia de una revaluación, dicho aumento se reconocerá en otro resultado global y acumulado en el patrimonio bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo: Cuando se reduzca el importe en libros de un activo intangible como consecuencia de una revalorización, dicha disminución se reconocerá en el resultado del ejercicio.

Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado global en la medida en que existiera saldo acreedor en el superávit de revaluación en relación con ese activo. La disminución reconocida en otro resultado global reduce el importe acumulado en el patrimonio neto bajo el encabezamiento de superávit de revaluación.

Cuando se consideren realizadas, las reservas de revalorización acumuladas que formen parte del patrimonio neto pueden ser transferidas directamente a la cuenta de reservas por ganancias acumuladas.

Pasivos Financieros

Se clasificaran de acuerdo a corriente y no corriente. Se incluirán en esta cuenta los importes pendientes de pago por deudas comerciales.

Cuentas por pagar proveedores.- Se registran las deudas corrientes con los proveedores cuando tengan un vencimiento máximo de 30 días y el registro de las compras de bienes/servicios se realizaran conforme a normativa tributaria, a la recepción de fecha de factura o adquisición.

Beneficios a empleados.

La entidad registrará los beneficios por concepto de sueldos, remuneraciones adicionales aportaciones a la seguridad social y participación en las ganancias.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones o los costos correspondientes, y por tanto no existe posibilidad alguna de ganancias o pérdidas actuariales. Además, las obligaciones por beneficios a corto plazo a los empleados se miden sin descontar los importes resultantes.

La provisión para jubilación patronal y bonificación por desahucio está constituida de acuerdo con disposiciones legales y es registrada con cargo a resultados del año, de acuerdo con estudio actuarial que considera a todos los empleados que se han ganado el derecho a este beneficio.

Impuesto diferidos

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

Los pasivos por impuestos diferidos: Se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro.

Los activos por impuestos diferidos: Se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del período sobre el que se informa.

Reconocimiento de Ingresos de actividades ordinarias y Costos y Gastos

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen como ingresos en el estado de resultados cuando se transfieren mediante factura, escritura o cualquier otro documento habilitante, los beneficios y riesgos, es probable que fluyan los recursos económicos en el futuro hacia la empresa y la transferencia se puede medir fiablemente. Se mide por su precio de transferencia.

Los gastos son reconocidos en base a la hipótesis fundamental del devengado y son reconocidos en el ejercicio que ocurren.

Hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros

Los hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros, favorables o desfavorables, hasta la fecha de autorización de emisión de los estados financieros cuyo suceso tuvo su origen con anterioridad a la fecha de estados financieros se ajustan en los estados financieros emitidos al cierre.

Los hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros, favorables o desfavorables, hasta la fecha de autorización de emisión de los estados financieros cuyo suceso se origina después de la fecha de estados financieros pero antes de su autorización para ser emitidos, se revelan de acuerdo con la probabilidad de que la compañía tenga que realizar desembolsos futuros

Reserva Legal

Creación de reserva de acuerdo a lo dispuesto por leyes o reglamentos con el fin de dar a sus acreedores una protección adicional contra los efectos de las pérdidas. La dotación de estas reservas se deriva de la distribución de ganancias acumuladas y por lo tanto no constituye un gasto para la entidad.

Pasivo contingente

Se presentarán aquellas que adquieren el calificativo de posibles, clasificadas por tipo, distinguiendo entre tributarias, laborales, civiles, administrativas y otras, indicando la naturaleza de las contingencias, la opinión de la gerencia y sus efectos financieros probables, en todos los casos. En el caso que no se pueda estimar razonablemente el efecto financiero, se debe revelar el hecho y las circunstancias por las que no se puede determinar dicho efecto.

Impuesto a la renta causado

Las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, y con las resoluciones de carácter general y obligatorio emitidas por el Servicio de Rentas Internas SRI estarán sometidas a la tarifa impositiva que señala la Ley de Régimen Tributario Interno.

Según la Disposición Transitoria primera del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (R. O. 351-S, 29-XII-2010), el Impuesto a la Renta de sociedades se aplicará de la siguiente manera:

Ejercicio Económico	%
2011	24
2012	23

b. Gestión del riesgo

Las actividades de CUBADI S.A., se exponen a diversos riesgos financieros: Riesgo de crédito y Riesgo de liquidez.

La gestión del riesgo está controlada por la Gerencia General con arreglo a políticas aprobadas por la Administración.

Identifican, evalúan y cubren los riesgos financieros en estrecha colaboración con las unidades operativas de CUBADI S.A.

(b) Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito se origina por las cuentas a cobrar clientes.

CUBADI S.A., analizará el riesgo de crédito de sus clientes nuevos antes de proceder a ofrecerles los plazos y condiciones de pago habituales.

Los límites individuales de riesgo se establecen en base a clasificaciones internas de acuerdo con los límites establecidos por la Administración.

La utilización de límites de crédito se vigila de manera regular si no llegara cancelar el crédito en los plazos antes mencionados se le cierra el crédito automáticamente.

No se han excedido los límites de crédito durante el ejercicio, y la dirección no espera ninguna pérdida por el incumplimiento de estas contrapartes.

(c) Riesgo de liquidez

CUBADI S.A. hace un seguimiento de las previsiones de las necesidades de liquidez con el fin de asegurar que cuenta con suficiente efectivo para cumplir las necesidades operativas al tiempo que mantiene suficiente disponibilidad en todo momento para que CUBADI S.A. cumpla con el pago de sus pasivos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

CUENTA	SALDO AL 31 DIC.2012	SALDO AL 31 DIC.2013
CAJA	U.S.D.\$ 200.00	31.43
BANCO PICHINCHA CORRIENTE		193.92
TOTAL	U.S.D.\$ -	225.35

Corresponde a saldos mantenidos en las cuentas corrientes antes detalladas, estos valores se encuentran a libre disponibilidad, para la compañía.

4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

CUENTA	NOTAS	SALDO AL 31 DIC. 2012	SALDO AL 31 DIC.2013
Terreno	U.S.D.\$	278,232.50	278,232.50
Instalaciones, Maquinaria y Equipos		114,622.72	114,622.72
		392,855.22	392,855.22
Menos:			
Depreciación Acumulada		2,051.26	8,952.64
TOTAL	U.S.D.\$	390,803.96	383,902.58

Las propiedades, planta y equipos, están constituidos por Terreno, Instalaciones y Maquinarias y Equipos, se encuentran medidos por el modelo del costo. Al cierre del ejercicio no existen indicios de deterioro, razón por la que no existe ninguna estimación.

5. PASIVO CORRIENTE

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

BENEFICIOS A EMPLEADOS DE LEY

	NOTAS	SALDO AL 31 DIC.2012	SALDO AL 31 DIC.2013
Roles por Pagar		1,323.50	23,155.73
Decimo Tercer Sueldo		121.67	5,594.70
Decimo Cuarto Sueldo		121.67	8,110.18
Vacaciones		60.83	4,276.57
Finiquito por Pagar			272.53
TOTAL	U.S.D.\$	1,627.67	41,409.71

CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

CUENTA	NOTAS	SALDO AL 31 DIC.2012	SALDO AL 31 DIC.2013
	U.S.D.\$		
CxP Ec. Guido Cabrera Rojas		430.00	503.60

CxP Corpsobek S.A.	666.37	3,173.77
CxP Seiyerser S.A.		1.15
CxP Sr. Dn. Fausto Cabrera Rivera		7,335.00
CxP Banantonio S.A.		97,586.22
TOTAL	U.S.D.\$ 1,096.37	108,599.74

El Valor de Cuentas por pagar Diversas/relacionadas, corresponde a cancelaciones de proveedores y diferentes obligaciones, pagadas directamente por las compañías relacionadas y accionistas.

6. PASIVO NO CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2013, el saldo corresponde a Pasivos no corrientes Por:

CUENTA		DICIEMBRE 2012	SALDO AL 31 DIC.2013
Prestamos de accionistas o socios/ locales	USD\$	392,855.22	392,855.22
TOTAL	U.S.D.\$	392,855.22	392,855.22

Préstamo otorgado por el accionista Sr. Dn. Fausto Cabrera Rivera el valor de \$392.855,22 para realizar la compra del Predio SAN ANTONIO, estas cuentas no generan intereses.

7. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

BENEFICIOS A EMPLEADOS NO CORRIENTES

CUENTA	NOTAS	SALDO AL 31 DIC.2012	SALDO AL 31 DIC.2013
Provisión para Jubilación	U.S.D.\$		375.35
Provisión por bonificación por desahucio			2,106.79
TOTAL	U.S.D.\$ -		2,482.14

El informe actuarial ha sido elaborado por E NIIF CONSULTING CIA. LTDA., en base a los principios y normas actuariales generalmente aceptadas, a la normativa legal y reglamentaria del código del trabajo.

8. CAPITAL SOCIAL

El capital social de CUBADI S. A., está conformado de la siguiente manera:

8. CAPITAL SOCIAL

El capital social de CUBADI S. A., está conformado de la siguiente manera:

ACCIONISTA	VALOR DE ACCIONES ORDINARIAS NOMINATIVAS	ACCIONES%	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
Cabrera Rivera José Fausto	\$1,00	0.13%	1.00
Cabrera Rojas José Guido Eugenio	\$1,00	99.87%	799.00
TOTAL	U.S.D.\$	100%	800.00

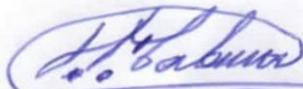
9. PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA Y SU ANTICIPO-

Exoneración del pago del impuesto a la renta durante cinco años, para las sociedades que se constituyan a partir de la vigencia del código de la Producción, así como también las sociedades nuevas que se constituyan por sociedades existente, siempre y cuando las inversiones nuevas y productivas se realicen fuera de las jurisdicciones urbanas y dentro de ciertos sectores económicos.

Se excluirá en el cálculo del anticipo del impuesto a la renta, adicionalmente los gastos incrementales por generación de nuevos empleo o mejora de la masa salarial, así como la adquisición de nuevos activos destinados a la mejora de la productividad e innovación tecnológica, y en general aquellas inversiones y gastos efectivamente realizados, relacionados con los beneficios tributarios para el pago del impuesto a la renta que reconoce el Código Orgánico de la Producción para las nuevas inversiones.

Guayaquil, 22 de Agosto 2014

Atentamente,



Sr. Don JOSE FAUSTO CABRERA RIVERA
GERENTE GENERAL



Ing. Com. ANGELA ALVARADO TUMBACO, CPA
CONTADORA GENERAL