

## **BANATRADE CIA. LTDA.**

### **Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

#### **1. IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA**

|                               |                                      |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| NOMBRE DE LA EMPRESA          | BANATRADE CIA. LTDA.                 |
| FECHA DE PRESENTACION         | al 31 de diciembre del 2018          |
| MONEDA                        | Expresado en Dólares de Norteamérica |
| CAPITAL SUSCRITO              | \$ 10.000,00                         |
| FECHA DE APROBACION DE LOS EF | VER ACTA                             |

#### **2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros adjuntos y sus registros contables son preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (**NIIF**) que comprenden:

- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-PYMES).
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).
- Interpretaciones emitidas por el comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).

Para **BANATRADE CIA LTDA** los estados financieros al 31 de diciembre del 2018, son preparados de conformidad con los nuevos principios de contabilidad de aceptación general en Ecuador (NIIF), siguiendo los procedimientos técnicos establecidos en las NIIF para las PYMES, en la preparación de los estados financieros adjuntos.

##### **a) Declaración de Cumplimiento**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF - PYMES) en cumplimiento de lo establecido por la Superintendencia de Compañías.

##### **b) Bases de Medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por las obligaciones por beneficios de a empleados no corrientes, que son valorizados a base de métodos actuariales. En el caso de costo histórico, los activos se registran por el valor del efectivo y otras partidas pagadas, los pasivos se registran al valor de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación

##### **c) Moneda Funcional y de Presentación**

La Compañía, de acuerdo con lo establecido en la Sección 30 Conversión de la

**BANATRADE CIA. LTDA.**

**Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

Moneda Extranjera ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda de medición y funcional.

**d) Uso de Estimados y Juicios**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Compañía, en la aplicación de las políticas contables, realice estimaciones y supuestos los cuales tienen incidencia en los montos presentados de activos, pasivos y sobre los montos presentados de ingresos y gastos del período correspondiente.

Las estimaciones y supuestos relacionados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias actuales, cuyo resultado es la base para formar juicios sobre el valor en libros de los activos y pasivos que no son fácilmente determinables por otras fuentes.

La revisión de las estimaciones contables (vida útil de propiedad, equipo, deterioro de activos, reconocimiento de ingresos y gastos y estimaciones de contingencia) es reconocida en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado

**3. POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS**

Las políticas de contabilidad mencionadas más adelante han sido aplicadas consistentemente al período presentado en estos estados financieros 31 de diciembre del 2018

**(a) Clasificación de Saldos Corrientes y no Corrientes**

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado separado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y, como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

**(b) Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye los componentes del efectivo representado por medios de pago (dinero en efectivo, cheques, tarjetas de crédito y débito, giros etc.), depósitos en bancos y en instituciones financieras, así como los equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo y alta liquidez, fácilmente convertibles en un importe determinado de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios

**BANATRADE CIA. LTDA.**

**Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda a 90 días desde la fecha de adquisición

**(c) Instrumentos Financieros**

**i. Activos Financieros no Derivados**

La Compañía reconoce inicialmente los préstamos y partidas por cobrar en la fecha en la cual se originan. Los otros activos financieros se reconocen inicialmente en la fecha de negociación en la cual la Compañía comienza a ser parte de las provisiones contractuales del documento.

La Compañía da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la cual se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Compañía, se reconoce como un activo o pasivo separado.

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado separado de situación financiera cuando, y sólo cuando, la Compañía cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Las cuentas por cobrar son los activos financieros no derivados que tiene la Compañía.

**ii. Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Las cuentas por cobrar se componen de deudores comerciales, relacionados y otras cuentas por cobrar.

**iii. Pasivos Financieros no Derivados**

Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos de deuda emitidos en la fecha en la cual se originan. Todos los otros pasivos financieros son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la cual la Compañía se hace parte

**BANATRADE CIA. LTDA.**

**Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

de las disposiciones contractuales del documento. La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

La Compañía clasifica los pasivos financieros no derivados en la categoría de otros pasivos financieros. Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

La Compañía tiene los siguientes otros pasivos financieros: préstamos y obligaciones financieras, cuentas por pagar.

**v. Capital Social**

Conformado por aportaciones de socios el cual en el año 2018 es de 10.000 Usd además se compone de las pérdidas acumuladas y los resultados del ejercicio actual.

**(d) Equipos**

**i. Reconocimiento y Medición**

Las partidas de propiedades y equipos son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Las propiedades y equipos se reconocen como activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera fiable.

Cualquier ganancia o pérdida de la disposición de un elemento de propiedades y equipos, calculada como la diferencia entre el producto obtenido de la disposición y el valor en libros del elemento, se reconoce en resultados.

**ii. Depreciación**

La depreciación de los elementos de propiedades y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente de las propiedades y equipos. Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

A continuación, se presentan las principales partidas de propiedad, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

**Propiedad, Planta y Equipo:      Años:**

**BANATRADE CIA. LTDA.****Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

|                        |    |
|------------------------|----|
| Edificios              | 20 |
| Instalaciones          | 10 |
| Invernaderos           | 10 |
| Muebles y enseres      | 10 |
| Equipos de computación | 3  |
| Vehículos              | 5  |

**i. Activos Financieros**

Al 31 de diciembre del 2018, la Administración de la Compañía considera que no existen indicios de deterioro de activos no financieros como maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario, y activos intangibles; así mismo, basado en su plan de negocio, considera que no existen cuentas o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor neto de los activos podría no ser recuperable, no existiendo un deterioro en el valor según libros de estos activos.

**(e) Provisiones y Contingencias**

Las obligaciones o pérdidas asociadas con provisiones y contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado separado de situación financiera cuando existe una obligación legal o implícita resultante de eventos pasados, es probable que sea necesario un desembolso para pagar la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado.

Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuesto que refleja la evaluación actual del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación. El saneamiento del descuento se reconoce como costo financiero.

**(f) Reconocimiento de Ingresos Ordinarios y Gastos Productos Vendidos**

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales y del impuesto al valor agregado. Los ingresos son reconocidos cuando existe evidencia persuasiva que el riesgo y los beneficios significativos de propiedad han sido transferidos al comprador, es probable la recuperación de la consideración adeudada, los costos asociados y las posibles devoluciones de los bienes vendidos y el monto del ingreso puede ser medido de manera fiable. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de estos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas.

**BANATRADE CIA. LTDA.**

**Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

**Gastos**

Los gastos son reconocidos con base en lo causado o cuando son incurridos.

Se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso efectuado no produce beneficios económicos futuros.

**(g) Costos Financieros**

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos. Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica, se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

**(h) Impuesto a la Renta**

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por el impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto a la renta corriente para esta actividad es el impuesto único por los ingresos exentos.

El cargo por impuesto a la renta corriente, se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga, con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2.010 entró en vigor la norma que exige el pago de un “anticipo mínimo de impuesto a la renta”, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, sobre las utilidades gravables puesto que este valor fue mayor al anticipo mínimo del impuesto a la renta correspondiente.

**4. ANEXOS**

Cada partida de los estados financieros incluye:

**BANATRADE CIA. LTDA.****Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

|                                        | 2018              |
|----------------------------------------|-------------------|
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO    | 17.563,96         |
| CUENTAS POR COBRAR                     | 234.899,94        |
| IMPUESTOS POR RECUPERAR                | 18.253,78         |
| INVENTARIOS                            | 27.952,30         |
| OTROS ACTIVOS                          | 4.799,35          |
| <b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>        | <b>303.469,33</b> |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>           |                   |
| COSTO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS    | 16.558,31         |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA                 | (1.310,77)        |
| ACTIVOS INTANGIBLES                    | 5.000,00          |
| (-) AMORT ACUMULADA                    | (1.000,00)        |
| <b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>     | <b>19.247,54</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                | <b>322.716,87</b> |
| <b>PASIVOS</b>                         |                   |
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>              |                   |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS (CORTO PLAZO) | 265,15            |
| CUENTAS POR PAGAR                      | 245.476,19        |
| SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES          | 11.023,31         |
| CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA       | 1.315,05          |
| OTROS                                  | 13.278,73         |
| <b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>        | <b>271.358,43</b> |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>           |                   |
| CUENTAS POR PAGAR LP                   | 40.000,00         |
| <b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>     | <b>40.000,00</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                   | <b>311.358,43</b> |
| <b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>   |                   |
| CAPITAL SOCIAL                         | 10.000,00         |
| APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES  | -                 |
| RESERVA LEGAL                          | -                 |

**BANATRADE CIA. LTDA.****Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

|                                                  |            |
|--------------------------------------------------|------------|
| RESULTADOS ACUMULADOS                            | (483,37)   |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO                         | 1.841,81   |
| TOTAL DEL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS          | 11.358,44  |
| TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | 322.716,87 |

**5. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES**

Será provisionando al 31 de diciembre del 2018, el valor del 15% Participación Trabajadores.

**Beneficios post-empleo.-**

Son beneficios post-empleo aquellos que se liquidan después de que el empleado ha concluido su relación laboral con la Compañía, diferentes de los beneficios por terminación. Los beneficios post-empleo que poseen los empleados de la Compañía son:

**Planes de aportaciones definidas (aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - IESS):** El costo de estos planes fueron determinados con base en la legislación laboral vigente, la cual establece que los empleadores deberán pagar al IESS el 12,15% de las remuneraciones mensuales percibidas por los empleados durante el período que se informa.

**Planes de beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio):** el costo de tales beneficios fue determinados utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales efectuadas por peritos independientes, realizadas al final de cada período sobre el que se informa.

Las ganancias o pérdidas actuariales, así como los costos por servicios pasados fueron reconocidas de manera inmediata. Las obligaciones por concepto de beneficios por retiro reconocidas en el estado de situación financiera representan el valor actual de la obligación por beneficios definidos, ajustado por las ganancias y pérdidas actuariales, así como por los costos de servicios pasados antes mencionados.

**BANATRADE CIA. LTDA.**

**Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el  
año que termina el 31 de Diciembre de 2018**

## **6. EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de preparación de este informe, no se han producido eventos que en opinión de la administración de la Compañía pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.



CORDOVA HIDALGO RUTH AMADA  
CONTADORA  
0702846775001