

10 de marzo de 2016

# Estados Financieros 2015



BANAFARMER S.A.  
Ecuador

**COMERCIALIZADORA Y EVALUADORA BANAFARMER S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2015**  
**En dólares de los Estados Unidos de America**

	<u>Notas</u>	<b>Año 2015</b>	<b>%</b>
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
<b>Activos Corrientes</b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	a	\$ 22,054.55	62%
Activos Financieros	b	\$ 7,535.77	21%
Activos por Impuestos Corrientes	c	\$ 5,652.34	16%
Servicios y Pagos Anticipados	d	\$ 333.00	1%
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>\$ 35,575.66</b>	<b>94%</b>
<b>Activos No Corrientes</b>			
Propiedades, Planta y Equipos, Neto	e	\$ 2,418.49	100%
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>\$ 2,418.49</b>	<b>6%</b>
<b>Total Activos</b>		<b>\$ 37,994.15</b>	<b>100%</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Pasivos Corrientes</b>			
Cuentas y Documentos por Pagar	f	\$ 12,457.90	35%
Otras Obligaciones Corrientes	g	\$ 8,356.58	24%
Otros Pasivos Financieros	h	\$ 13,443.19	38%
Anticipos de Clientes	i	\$ 1,018.65	3%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>\$ 35,276.32</b>	<b>100%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 35,276.32</b>	<b>93%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
Capital Suscrito	i	\$ 800.00	2%
Resultados del Ejercicio		\$ 1,917.44	5%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>\$ 2,717.44</b>	<b>7%</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>\$ 37,993.76</b>	<b>100%</b>

**María Paola Orozco Tovar**  
Gerente General

**Haydee Mera Escalante**  
Contadora

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

**COMERCIALIZADORA Y EVALUADORA BANAFARMER S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**Para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2015**  
**En dólares de los Estados Unidos de America**

	<u>Notas</u>	<b>Año 2015</b>	<b>%</b>
<b>INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>I</b>	<b>\$ 281,924.50</b>	<b>100%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>			
Gastos de Administración	m	\$ 268,555.85	97%
Gastos de Ventas	n	\$ 8,699.00	3%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 277,254.85</b>	<b>98%</b>
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTO RENTA</b>		<b>\$ 4,669.65</b>	<b>2%</b>
Participación Trabajadores 15%		\$ 700.45	0.2%
Impuesto a la Renta	o	\$ 2,051.76	0.7%
<b>GANANCIA NETA DEL PERIODO</b>		<b>\$ 1,917.44</b>	<b>0.7%</b>

**María Paola Orozco Tovar**  
Gerente General

**Haydee Mera Escalante**  
Contadora

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

**COMERCIALIZADORA Y EVALUADORA BANAFARMER S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2015**  
**En dólares de los Estados Unidos de América**  
(Método Directo)

	Año 2015
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Cobro en efectivo a Clientes	\$ 269,941.07
Otros Cobros por Actividades de Operación	\$ 11,260.80
Pago en efectivo a Proveedores	-\$ 223,234.40
Pagos a y por Cuenta de los Empleados	-\$ 35,314.70
<b>Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación</b>	<b>\$ 22,652.77</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	-\$ 2,598.22
<b>Efectivo Neto proveniente de Actividades de Financiación</b>	<b>-\$ 2,598.22</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Aporte de Capital Social	\$ 800.00
Efectivo recibido por préstamo a Corto Plazo	\$ 1,200.00
<b>Efectivo Neto proveniente de Actividades de Financiación</b>	<b>\$ 2,000.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DEL PERIODO</b>	<b>\$ 22,054.55</b>
<b>Efectivo al Inicio del Período</b>	<b>\$ -</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ 22,054.55</b>

\_\_\_\_\_  
**María Paola Orozco Tovar**  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
**Haydee Mera Escalante**  
Contadora

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

**COMERCIALIZADORA Y EVALUADORA BANAFARMER S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2015**  
**En dólares de los Estados Unidos de América**

	Capital Social	Aporte para Futuras Capitalizaciones	Resultados Acumulados		Resultados del Ejercicio		Patrimonio Total
			Ganancias Acumulados	Pérdidas Acumulados	Utilidad del Ejercicio	Perdida del Ejercicio	
<b>Balance al 01 de enero de 2015</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aporte de Capital	\$ 800.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 800.00
Utilidad del Ejercicio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,917.44	\$ -	\$ 1,917.44
<b>Balance al 31 de dic. de 2014</b>	<b>\$ 800.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,917.44</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,717.44</b>

\_\_\_\_\_  
**María Paola Orozco Tovar**  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
**Haydee Mera Escalante**  
Contadora

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

# BANAFARMER S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2015

---

## 1. Información General

Comercializadora y Verificadora BANAFARMER S.A. se constituyó el 27 de mayo del 2015, en la ciudad de Guayaquil. Su actividad principal es la prestación de servicios de evaluación de calidad de banano para su exportación. La oficina administrativa se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, sector norte, ciudadela Alborada etapa 12 manzana 13, oficina 6, calle Rodolfo Baquerizo Nazur.

## 2. Bases de elaboración y Políticas Contables

Estos estados financieros han sido elaborados 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 (IASB) en julio 2009 y constituyen los primeros estados financieros que emite la entidad. La moneda funcional y de presentación es el dólar estadounidense, moneda de curso legal en Ecuador.

## 3. Principales Políticas Contables

### Activos Financieros

Los activos financieros corresponden a instrumentos no derivados, se reconocen de acuerdo a los requerimientos de la Sección 11 "*Instrumentos Financieros Básicos*". Se miden según su precio de transacción, excepto si el acuerdo constituye una financiación, en cuyo caso se miden a su costo amortizado.

Se presentan dos categorías: Cuentas por Cobrar Clientes Locales, Otras Cuentas por Cobrar y Préstamos a Empleados. La primera comprende los valores adeudados por clientes por la prestación de servicios de evaluación, debido a que las ventas se realizan en condiciones de contado, las cuentas y documentos por cobrar no incluyen interés. La segunda corresponde a valores entregados en calidad de préstamos y a fondos que se mantienen como garantía. La última categoría registra montos prestados a los empleados, no incluye intereses.

Al final de cada periodo sobre el que se informa los importes en libros de los activos financieros se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no se vayan a recuperar, de ser este el caso se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados en el periodo en el que la evaluación ha sido efectuada.

### Propiedades, Planta y Equipo

Se reconocen partidas de Propiedades, Planta y Equipo cuando cumplan con los criterios señalados en la Sección 17 "*Propiedades, Planta y Equipos*" (párrafos del 4 al 8). La medición inicial y posterior se efectuará de acuerdo a lo indicado en esta sección (párrafos del 9 al 15), esto es una medición inicial al costo de adquisición, se revisará la vida útil, valor residual, importe depreciable, deterioro de los activos de acuerdo a los requerimientos solicitados en esta sección. Para el reconocimiento y medición de las pérdidas por deterioro se tendrá en cuenta lo dispuesto en la Sección 27 "*Deterioro del Valor de los Activos*".

La depreciación se calcula usando el método de línea recta por considerar que es el patrón que representa de mejor manera el consumo de los beneficios económicos futuros de estos activos. En base a este método se distribuye el importe depreciable (costo de adquisición menos valor residual) de cada activo durante su vida útil restante estimada, observando lo siguiente:

## BANAFARMER S.A.

Notas explicativas a los estados financieros  
Para el año que termina el 31 de diciembre de 2015

---

Categoría de Activos	Años Vida Útil
Edificios	entre 20 y 40 años
Muebles y Enseres	10 años
Equipos de Computación	3 años
Vehículos	5 años

La Gerencia de la entidad no tiene previsto recuperar beneficios económicos al término de la vida útil estimada para cada categoría de activo, por ello no se determina valores residuales.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipos para determinar si existen indicios de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de deterioro de valor, el importe en libros del activo deteriorado se reduce hasta alcanzar su importe recuperable, reconociéndose una pérdida por deterioro de valor en resultados.

### ***Impuestos Corrientes y Diferidos***

El gasto por impuesto del periodo comprende los impuestos corrientes y diferidos. Los impuestos se reconocen en el resultado, excepto en la medida en que estos se refieran a partidas reconocidas en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio neto. En este caso el impuesto también se reconoce en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio neto, respectivamente.

El gasto por impuesto corriente se calcula en base a las leyes aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha del balance. La Gerencia evalúa continuamente los criterios y juicios utilizados para determinar las bases imponibles que se presentan en las declaraciones fiscales.

### ***Cuentas y Documentos por Pagar***

Registran valores adeudados a los proveedores. Se miden según su precio de transacción, excepto si el acuerdo constituye una financiación, en cuyo caso se miden a su costo amortizado.

### ***Otras Obligaciones Corrientes***

En esta categoría de Pasivo Corriente se registran las obligaciones presentes de la Compañía a favor de los Organismos de Control, tales como Servicio de Rentas Internas, Instituto de Seguridad Social y Beneficios a favor de los Empleados.

Todas estas obligaciones se esperan cancelar dentro del ciclo normal de operación de la Compañías o dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

### ***Otros Pasivos Financieros***

Esta partida corresponde a deudas contraídas con acreedores varios y con los accionistas de la Compañía, estas cuentas no registran un costo financiero ni tienen definido el vencimiento, son exigibles a petición del accionista y se desembolsan en función de la liquidez de la Compañía.

### ***Reconocimiento de Ingreso de Actividades Ordinarias***

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir y se reconocen en los periodos en donde se ha prestado los servicios de evaluación.

## BANAFARMER S.A.

Notas explicativas a los estados financieros  
Para el año que termina el 31 de diciembre de 2015

---

### ***Reconocimiento de Costos y Gastos***

Los costos y gastos se reconocen utilizando la base contable de acumulación o devengo. Los gastos por intereses se reconocen de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva.

### ***Manejo de Riesgos***

#### ***Riesgo crediticio y de liquidez***

La Compañía no presenta riesgos crediticios debido a que sus operaciones comerciales se realizan en términos de contado. El riesgo de liquidez es gestionado por la administración de la Compañía de forma oportuna, de manera que cuando se tenga necesidades de financiamiento de capital de trabajo, se cuente con fuentes de financiamiento que proporcionen el efectivo al menor costo de oportunidad y en los plazos más convenientes para la Compañía. La Gerencia Financiera gestiona herramientas de gestión presupuestario para garantizar un manejo eficiente del flujo de efectivo necesario para la continuidad operativa del negocio.

No existe riesgo de tipo de cambio puesto que todas las transacciones económicas se realizan en dólares de los Estados Unidos de América.

## **4. Notas a los Estados Financieros**

### ***a. Efectivo y Equivalentes al Efectivo***

Comprende el efectivo disponible en Caja y los fondos depositados en la cuenta corriente del Banco Pichincha, no existen restricciones para su utilización:

	2015
CAJA CHICA	\$ 125.03
BANCO PICHINCHA	\$ 21,929.52
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 22,054.55</b>

### ***b. Activos Financieros***

Se descompone de la siguiente manera:

	2015
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 5,485.77
PRESTAMOS A EMPLEADOS	\$ 2,050.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,535.77</b>

### ***c. Activos por Impuestos Corrientes***

Esta clasificación de activo corriente se compone de las siguientes partidas:

	2015
CT POR IVA RETENIDO POR CLIENTES	\$ 2,237.80
CT POR RETENCIONES DE CLIENTES	\$ 3,414.54
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,652.34</b>

### ***d. Servicios y Pagos Anticipados***

Esta partida corresponde a valores anticipados a proveedores que se liquidarán en el siguiente mes.



## BANAFARMER S.A.

Notas explicativas a los estados financieros  
Para el año que termina el 31 de diciembre de 2015

### *e. Propiedades, Planta y Equipo*

Esta clasificación de activo no corriente incluye las siguientes categorías:

	Saldo al 31-12-2015
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1,100.00
EQUIPOS DE COMPUTO	\$ 1,498.22
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2,598.22</b>
DEPRECIACION ANUAL	\$ -179.73
<b>TOTAL NETO</b>	<b>\$ 2,418.49</b>

### *f. Cuentas y Documentos por Pagar*

Comprende importes adeudados a proveedores con un vencimiento de 30 días, saldo al cierre 2015 US\$ 12.457.44.

### *g. Otras Obligaciones Corrientes*

Se compone de las siguientes partidas:

	2015
OBLIGACIONES CON LA ADM. TRIBUTARIA	\$ 1,255.41
BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	\$ 5,228.54
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 1,172.58
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	\$ 700.45
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 8,356.98</b>

### *h. Otros Pasivos Financieros*

Incluye lo siguiente:

	2015
PRESTAMO DE ACCIONISTAS	\$ 1,200.00
OTROS ACREEDORES	\$ 12,243.19
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 13,443.19</b>

### *i. Capital en Acciones*

El saldo al 31 de diciembre de 2015 comprende 800 acciones comunes, autorizadas, emitidas y en circulación con un valor nominal de \$ 1,00 cada una.

### *j. Ingresos de Actividades Ordinarias*

Los ingresos de actividades ordinarias comprenden la prestación de servicios de evaluación de calidad de banano para exportación.

### *k. Gastos Administrativos*

Comprenden los gastos de administración, se componen de las siguientes partidas:

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	2015
GASTOS DE PERSONAL	\$ 41,715.82
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS	\$ 6,657.07
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	\$ 14,603.02
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$ 2,100.00
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 920.35
GASTOS DE GESTION	\$ 1,472.24
SERVICIOS BASICOS	\$ 323.79
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$ 11,825.84
DEPRECIACIONES	\$ 179.73
OTROS GASTOS	\$ 188,757.99
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 268,555.85</b>

## BANAFARMER S.A.

Notas explicativas a los estados financieros  
Para el año que termina el 31 de diciembre de 2015

---

### ***l. Gastos de Ventas***

Comprende las siguientes partidas:

	2015
<b>GASTOS DE VENTAS</b>	
GASTOS DE VIAJE	\$ 8,664.00
GASTOS DE PUBLICIDAD	\$ 35.00
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>\$ 8,699.00</b>

### ***m. Impuesto a la Renta y Participación de Utilidades de Trabajadores***

La tarifa del Impuesto a la Renta para el ejercicio económico 2015 fue del 22%. El gasto por impuesto a la renta se determina de la siguiente manera:

CONCILIACION TRIBUTARIA	2015
GANANCIA ANTES DE 15% TRABAJADORES E IMP. A LA RENTA	\$ 4,669.65
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 700.45
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	\$ 3,969.20
(MAS) GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 5,357.00
BASE IMPONIBLE PARA CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA	\$ 9,326.20
GASTO POR IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	\$ 2,051.76
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DEL PERIODO	\$ -5,466.30
CREDITO TRIBUTARIO IR A FAVOR CONTRIBUYENTE	\$ -3,414.54

### ***n. Transacciones entre partes relacionadas***

a Compañía mantiene un pasivo por el monto de US\$ 1,200.00 con sus accionistas, que son partes relacionadas, este pasivo financiero se liquidará conforme se disponga de liquidez durante el ejercicio corriente.

La remuneración del personal clave de la gerencia en el año fue de \$ 14.608,00.

### ***5. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa***

Desde la fecha de aprobación de estos estados financieros no se han suscitado hechos o circunstancias que afecten la presentación de los mismos y deban ser revelados.

### ***6. Aprobación de los estados financieros***

La Junta General Universal de Accionistas autorizó y aprobó la publicación de estos estados financieros el 15 de abril de 2016.

  
Ing. Haydee Mera Escalante  
Contadora  
C.I. 0916236748