



Campos & Asociados Cia. Ltda.

AUDITORES Y CONSULTORES EMPRESARIALES

BANASOMA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 1997

CON LA OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.

📍 Chimborazo 2108 y Fco. de Marcos
Edif. Primavera, 2do. piso Of. 211
☎ Telefax: (593 - 4) 2400013 - 6003281
📱 Celular: 0999618292

🌐 www.grupocampos.org
📘 [grupocamposasociados](https://www.facebook.com/grupocamposasociados)
✉ E-mail: campos.asociados1@gmail.com
gerencia@grupocampos.org
🐦 [@camposasociados](https://twitter.com/camposasociados)

BANASOMA S.A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

| <u>INDICE</u> | <u>Páginas No.</u> |
|---|---------------------------|
| Informe de los Auditores Independientes | 3 - 4 |
| Estado de Situación Financiera | 5 - 6 |
| Estado de Resultados Integral | 7 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio | 8 |
| Estado de Flujos de Efectivo | 9 |
| Notas a los Estados Financieros | 10 - 21 |

Abreviaturas usadas:

| | | |
|----------|---|--|
| US\$ | - | Dólares de los Estados Unidos de América |
| NEC | - | Normas Ecuatorianas de Contabilidad |
| Compañía | - | BANASOMA S.A. |
| NIA | - | Normas Internacionales de Auditoría |



Campos & Asociados Cia. Ltda.

AUDITORES Y CONSULTORES EMPRESARIALES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y Junta de Directores de:

BANASOMA S.A.

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de **BANASOMA S.A.** (en adelante la Compañía), los cuales comprenden el Balance General al 31 de Diciembre de 1997, y los Estados Conexos de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas de contabilidad significativas y notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

1. La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de esos estados financieros, de conformidad con las **NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NEC)**. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros; que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y, efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

2. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las **NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA (NIA)**. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.
3. Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error.

Chimborazo 2108 y Fco. de Marcos
Edif. Primavera, 2do. piso Of. 211
Telefax: (593 - 4) 2400013 - 6003281
Celular: 0999618292

www.grupocampos.org
grupocamposasociados
E-mail: campos.asociados1@gmail.com
gerencia@grupocampos.org
@camposasociados



Campos & Asociados Cia. Ltda.

AUDITORES Y CONSULTORES EMPRESARIALES

4. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía, a fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también incluye la evaluación apropiada de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.
5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

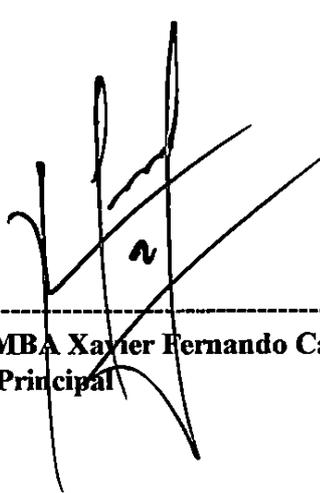
Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1 presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANASOMA S.A.** al 31 de Diciembre de 1997, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminados en esa fecha, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

Guayaquil, 22 de Diciembre del 2014

Campos & Asociados Cia. Ltda.

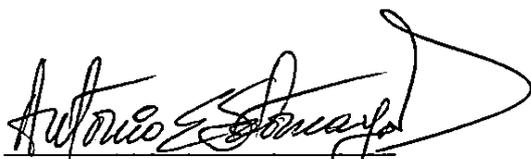
CAMPOS & ASOCIADOS CIA LTDA
SC-RNAE-2 No. 527
Registro No. 2481

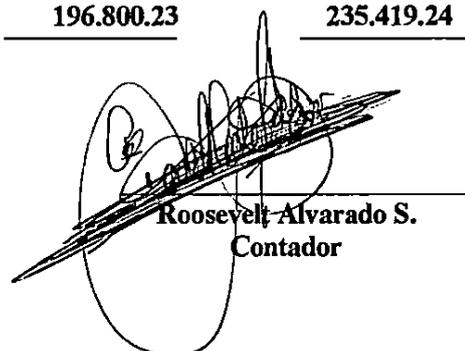

Econ. MBA Xavier Fernando Campos
Socio Principal

BANASOMA S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

ACTIVOS

| | ANEXOS | ...Diciembre 31... | |
|--|-----------|--------------------|-------------------|
| | | 1997 | 1996 |
| | | (U. S. dólares) | |
| ACTIVOS CORRIENTES: | | | |
| Caja y bancos | (Anexo 3) | 325.62 | 411.94 |
| Cuentas y Documentos por cobrar | (Anexo 4) | 103.388.77 | 3.837.52 |
| Inventarios | (Anexo 5) | 738.32 | 70.22 |
| Inversiones Financiera Temporales | (Anexo 5) | 0.00 | 159.169.31 |
| Total activos corrientes | | 104.452.71 | 163.488.99 |
| PROPIEDADES: | | | |
| Terrenos y Plantaciones | | 67.926.13 | 40.127.31 |
| Edificios e Instalaciones | | 0.00 | 0.00 |
| Maquinarias, Muebles y Enseres y Equipos | | 30.226.05 | 17.519.91 |
| Vehículos | | 8.32 | |
| Total | | 98.160.50 | 57.647.22 |
| Menos Depreciación Acumulada | | (21.036.81) | (14.243.68) |
| Propiedades, neto | (Anexo 6) | 77.123.69 | 43.403.54 |
| CARGOS DIFERIDOS: | | | |
| Gastos de Organización y Constitución | | 17.675.68 | 39.339.59 |
| Menos amortización acumulada | | (2.451.85) | (10.812.88) |
| Total Diferidos | (Anexo 7) | 15.223.83 | 28.526.71 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 196.800.23 | 235.419.24 |


Antonio Sotomayor Marmol
Gerente General

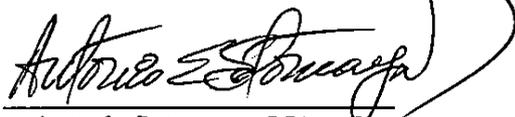

Roosevelt Alvarado S.
Contador

Ver anexos a los Estados Financieros

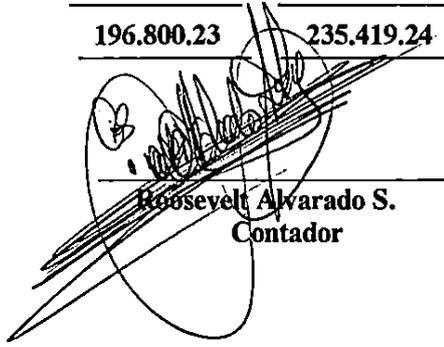
BANASOMA S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

| | ANEXOS | ...Diciembre 31... | |
|--|------------|--------------------|-------------------|
| | | 1997 | 1996 |
| | | (U. S. dólares) | |
| PASIVOS CORRIENTES: | | | |
| Cuentas y Documentos por pagar | (Anexo 8) | 29.395.32 | 55.808.54 |
| Obligaciones IESS | | 0.00 | 997.31 |
| Aportes recibidos de sucursales, empresas o asoc. | | 0.00 | 41.89 |
| Provisiones a corto plazo | (Anexo 10) | 4.539.06 | 0.00 |
| Total activos corrientes | | 33.934.38 | 56.847.74 |
| PASIVOS NO CORRIENTES: | | | |
| Cuentas y Documentos por pagar a largo plazo | | 133.553.61 | 164.199.59 |
| Obligaciones con Instit. Finan. locales (largo plazo) | | 0.00 | 0.00 |
| Otros Pasivos a largo plazo | | 4.967.06 | 191.34 |
| Total pasivos no corrientes | | 138.520.67 | 164.390.92 |
| TOTAL DEL PASIVO | | 172.455.05 | 221.238.66 |
| PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS: | | | |
| Capital social | | 3.200.00 | 3.200.00 |
| Reservas por Revalorización del Patrimonio | | 8.322.74 | 10.018.97 |
| Reservas Acumuladas provenientes de la Reexpresión monetaria | | 10.238.13 | 0.00 |
| Utilidad o Pérdida acum. Ejercicios anteriores | | 961.61 | 0.00 |
| Utilidad o Pérdida del ejercicio | | 1.622.71 | 961.61 |
| Patrimonio de los accionistas | (Anexo 11) | 24.345.19 | 14.180.58 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 196.800.23 | 235.419.24 |



Antonio Sotomayor Marmol
Gerente General



Roosevelt Alvarado S.
Contador

Ver anexos a los Estados Financieros

BANASOMA S.A.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

| ANEXOS | ...Diciembre 31... | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| INGRESOS: | | |
| Ventas gravada con Tarifa cero | 118.705.05 | 83.696.77 |
| Otras Rentas | 3.831.03 | 0.00 |
| TOTAL | 122.536.07 | 83.696.77 |
| COSTO, GASTOS E INGRESOS: | | |
| Costo de ventas | 55.847.54 | 43.951.90 |
| Generales, ventas y administrativos | 35.376.74 | 15.976.52 |
| Depreciación | 9.487.96 | 5.427.50 |
| Financieros, neto | 20.201.12 | 17.379.24 |
| Total | 120.913.36 | 82.735.16 |
| UTILIDAD NETA | 1.622.71 | 961.61 |


 Antonio Sotomayor Marmol
 Gerente General


 Roosevelt Alvarado S.
 Contador

Ver anexos a los Estados Financieros

BANASOMA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

...Diciembre 31...
1997
(U. S. dólares)

FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIONES

| | |
|---|---------------------|
| Utilidad ó Perdida del Ejercicio | 1.622,71 |
| Partidas que no representan efectivo: | |
| Provisiones, Gastos Depreciaciones y Amortizaciones | 9.487,96 |
| Disminución (Aumento) Cta. y Doc.por Cobrar | (99.211,00) |
| Disminución (Aumento) Inventarios | (668,09) |
| Aumento (Disminución) Ctas y Docum.por Pagar | (26.413,22) |
| Aumento (Disminución) Provisión Beneficios S. | 1.775,00 |
| Total Flujo Neto de Operaciones | (113.406,64) |

FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIONES:

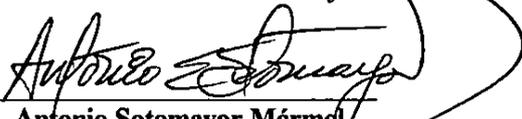
| | |
|--|--------------------|
| Aumento (Disminución) Activos Fijos | (30.797,58) |
| Total Flujo Neto de Inversiones | (30.797,58) |

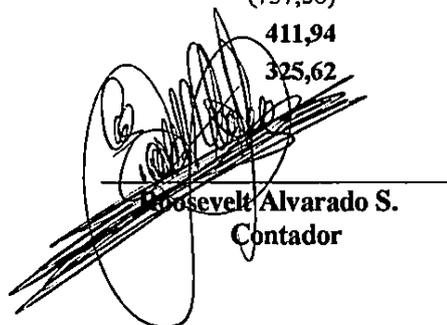
FLUJO DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO:

| | |
|---|-------------------|
| Aumento (Disminución) Inversiones Financieras | 159.169,31 |
| Aumento (Disminución) Préstamo largo Plazo | (25.870,25) |
| Aumento (Disminución) Ctas Patrimoniales | 10.164,60 |
| Flujo Neto de Financiamiento | 143.463,66 |

FLUJO NETO

| | |
|------------------------------|----------|
| | (737,56) |
| Saldo Inicial de Caja/Bancos | 411,94 |
| Saldo Final de Caja/Bancos | 325,62 |


Antonio Sotomayor Marmol
Gerente General


Roosevelt Alvarado S.
Contador

Ver anexos a los Estados Financieros

BANASOMA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

La Compañía está constituida en Ecuador desde el 15 de Junio de 1990 y su actividad es el cultivo de futas tropicales, entre otros. En general podrá celebrar y ejecutar toda clase de actos y contratos permitidos por las leyes ecuatorianas y que tengan relación con la misma.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la Compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales requieren 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, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Moneda Funcional – Los Estados Financieros han sido elaborados en sucres al 31 de Diciembre de 1997 convertidos en dólares de los Estados Unidos de América para presentación de los Estados Financieros moneda adoptada legalmente en Ecuador desde marzo del 2000

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Activos y Pasivos Financieros – Comprende instrumentos financieros y categorías de no derivados y consistentes en cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inversiones temporales. Se registran inicialmente a valor razonable, más los costos de transacción directamente atribuibles a la compra o emisión de este y se registran en el momento que existe el compromiso de adquirir tales activos. El reconocimiento de un activo financiero se da de baja cuando el derecho contractual de la entidad sobre los flujos de efectivo del activo financiero expira o cuando la Compañía transfiere el activo financiero a otra parte sin tener el control o sustancialmente los riesgos y beneficios de ese activo. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando la obligación específica expira o es cancelada. La entidad activo y pasivo financiero tales como:

1. **Cuentas por cobrar** – Son contabilizadas al costo, esto al momento de la negociación de la venta del producto y cuando es efectuada la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos y beneficios de la propiedad de los productos.
2. **Cuentas por pagar** – Son registradas al costo, esto al momento de la negociación de la compra de materiales y bienes; y de la recepción de prestación de servicios profesionales, que son utilizados para el proceso productivo.

Efectivo y equivalentes de efectivo – Para efectos del flujo de efectivo, la entidad considera como efectivo y equivalente del efectivo, el disponible de efectivo en caja y banco. Al cierre contable del año 2013, los equivalentes del efectivo constituyen fondos en caja y en cuentas corrientes de bancos locales.

Inventarios, neto – Se encuentran registrados al costo de adquisición, que no excede el valor neto realizable, tal como sigue:

Se conciliarán los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año de manera obligatoria. Los inventarios serán valuados al “Costo” o “Valor neto de realización”, el que sea menor. Los inventarios en tránsito serán valorados al costo de adquisición.

Los costos por las pérdidas reales de inventarios por obsolescencia o por otros motivos serán cargados a los resultados del respectivo ejercicio económico. Las existencias adquiridas para uso propio se valoran por el menor valor entre el coste y el valor neto realizable.

El precio de costo, incluye los costos de materiales directos y en su caso, los costos de mano de obra directa y los gastos generales incurridos al trasladar las existencias hasta su ubicación y condiciones actuales. El valor neto realizable representa la estimación del precio de venta menos todos los costes estimados de terminación y los costes que serán incurridos en los procesos de comercialización, venta y distribución.

Al final del año se realiza una evaluación del valor neto realizable de las existencias al final del ejercicio, efectuando la provisión cuando las mismas se encuentran sobrevaloradas.

La administración de la entidad mediante estudio técnico sobre la obsolescencia de sus existencias de láminas de vidrio obsoletas o de lento movimiento, determino el valor a registrar por este concepto a la fecha del estado de situación financiera

Activos por impuestos corrientes – Los saldos de retención en la fuente de impuesto a la renta practicado por terceros sobre las ventas de inventarios y del impuesto al valor agregado, generado en las importaciones de inventarios, fueron liquidados al momento de determinación del impuesto a la renta de la entidad.

Servicios y otros pagos anticipados – Representa anticipos entregados a proveedores de servicios que son liquidados en función a la entrega de la factura o devolución del dinero que fue entregado como garantía.

Propiedades Planta y Equipo, neto – Se presentan contabilizadas al costo de adquisición menos la depreciación acumulada. Las propiedades y equipos se deprecian de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de la vida útil estimada que fue establecida por disposiciones tributarias; tales como, de 10 años para maquinarias y equipos, muebles y enseres de oficina y 3 para equipos de computación.

El costo histórico de adquisición incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Las adiciones y mejoras que aumenten significativamente la vida útil son capitalizadas, mientras que los desembolsos correspondientes a mantenimientos y reparaciones que no aumenten o extiendan la vida útil de los activos son reconocidos directamente en gastos. La vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el periodo de la depreciación sean consistentes con el patrón provisto de beneficios económicos futuros. Los desembolsos posteriores y renovaciones de importancia se reconocen como activo, cuando es probable que la compañía obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo pueda ser valorizado con fiabilidad.

Cuando se venden o se retiran las propiedades y equipos, la compañía elimina el costo y la depreciación acumulada correspondiente. Cualquier pérdida o ganancia que resultare de su disposición se incluye en el estado de ganancias y pérdidas.

La administración de la entidad, debe establecer procedimientos para asegurarse de que sus bienes están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar a través de su utilización o de su venta, por lo que el mismo se presentaría como deteriorado y se deberá reconocer una pérdida por deterioro el valor de ese activo.

Otras Obligaciones Corrientes – Están reconocidos mediante el método del devengado y se originan cuando la entidad mantiene una obligación producto de eventos pasados y lo establecido por la legislación laboral, normativas del seguro social o acuerdos contractuales.

Participación de los trabajadores en las utilidades – La compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio que se devenga, el 15% de participación de los empleados en las utilidades contables, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

Cuentas y Documentos por Pagar

Las cuentas por pagar son importes adeudados a proveedores de bienes y servicios, locales, por transacciones realizadas en el curso normal.

Son obligaciones provenientes, exclusivamente, de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros.

Se registran al costo, al momento de la negociación de la compra de materiales, insumos y bienes; así como en el momento de la recepción de servicios prestados por profesionales, de los diferentes ramos; necesarios para el proceso productivo.

La Auditoría incluye un examen, a base de pruebas que respaldan los valores e información, contenidos en las cuentas que han sido objeto de evaluación. Este análisis de auditoría proporciona un fundamento razonable para expresar una opinión.

Se incluyen, también, las obligaciones tributarias originadas en el cumplimiento de las normativas, esto es, en calidad de agente de retención y percepción

Cuentas por Pagar Relacionados

Incluye transferencias corrientes realizadas por personas naturales y jurídicas, relacionados con la empresa, con la finalidad de atender necesidades económicas orientadas al desarrollo de las actividades productivas de la Compañía

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables

futuras contra las que podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado del período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

Gastos de Viaje

Estos Gastos no pueden exceder el de 3% del ingreso gravado de ejercicio que se declara, el exceso se considerará como gasto no deducible.

Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

Obligaciones Laborales:

Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que la compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Los principales beneficios proporcionados por la Compañía comprenden:

a) Beneficios a Corto Plazo.-

Son beneficios a corto plazo aquellos que se liquiden en el término de 12 meses siguientes al cierre del período en el que los empleados prestaron sus servicios. Los beneficios corto plazo son reconocidos en los resultados del año en la medida en que se devengan.

La legislación laboral vigente establece que los trabajadores tienen derecho a recibir el 15% de las utilidades líquidas o contables de la Compañía. La participación laboral se registra con cargo a los resultados del ejercicio con base en las sumas por pagar exigibles por los trabajadores.

b) Beneficios post-empleo.-

Son beneficios post-empleo aquellos que se liquidan después de que el empleado ha concluido su relación laboral con la compañía, diferente de los beneficios por su 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 11,15% de las remuneraciones mensuales percibidas por los empleados durante el periodo que se informa.

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

Las ganancias o pérdidas actuariales, así como los costos por servicios pasados se reconocen 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, ajustados por las ganancias y pérdidas actuariales, así como por los costos de servicios pasados antes mencionados.

c) **Beneficios por terminación.-**

Son beneficios por terminación aquellos que se liquidan cuando una de las partes da por terminado el contrato de trabajo. Los beneficios por terminación son reconocidos en los resultados del periodo que se informa cuando se pagan.

Administración de Riesgo Financiero

Como parte del giro normal del negocio, la compañía se encuentra expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la compañía, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos en el futuro. Como parte de sus funciones la administración de la compañía ha establecido procedimientos de información para:

- Identificar riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta
- Cuantificar la magnitud de los riesgos identificados
- Proponer alternativas para mitigar los riesgos financieros
- Verificar el cumplimiento de las medidas aprobadas por la Administración.
- Controlar la efectividad de las medidas adoptadas.

A continuación presentamos un resumen de los principales riesgos financieros identificados por la compañía, su cuantificación y un resumen de las medidas de mitigación que actualmente están en uso por parte de la compañía.

a) **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito, corresponde al riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la compañía.

b) **Riesgo de Liquidez.**

El riesgo de liquidez, corresponde al manejo adecuado de la liquidez de la compañía de manera que la administración pueda atender los requerimientos de financiamiento de la compañía, a corto mediano y a largo plazo.

c) **Riesgo de Capital**

La Administración gestiona su capital para asegurar que la compañía estará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximiza el rendimiento a sus socios a través de la optimización de los gastos, deuda y patrimonio.

Obligaciones y Provisiones Sociales

Son beneficios cuyo pago es liquidado hasta el término de los doce meses siguientes al cierre del período en el que los empleados han prestado los servicios, se reconocerán como un gasto por el valor (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que se han de pagar por tales servicios. Se consideran retribuciones de corto plazo: sueldos y salarios y contribuciones a la seguridad social, permisos remunerados, permisos remunerados por enfermedad, incentivos y otras retribuciones no monetarias como asistencia médica, vehículos y bienes o servicios subvencionados o gratuitos.

Préstamos de Accionistas

Incluye préstamos realizados por los principales accionistas para cubrir la operación y principalmente el desarrollo del activo principal de la empresa

Pasivo Diferido

Incluye entrega de recursos económicos, realizados por los clientes principales, en calidad de pagos anticipados en contraparte por la venta de los productos (fruta) principales de la empresa

Capital y Social Suscrito

El Capital Suscrito, es el capital que el socio se compromete a aportar a la sociedad, por lo tanto la suscripción de acciones o de capital se convierte en un derecho de la sociedad a cargo del socio suscriptor.

Reconocimiento de Costos y Gastos

Los gastos se registran en los periodos con los cuales se relacionan y se reconocen en los resultados del ejercicio cuando se devengan, independientemente del momento en que se paguen.

Los ingresos y gastos financieros se registran en los periodos en los cuales se relacionan y se reconocen cuando se devengan.

Reservas.-

Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por ley, por los estatutos, acuerdos de accionistas o socios para propósitos específicos de salvaguarda económica.

Reserva Legal.-

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad anual sea apropiada como Reserva Legal, hasta que alcance como mínimo el 20% del Capital Social. Esta reserva no es disponible para el pago dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

Dado que el ejercicio económico auditado presentó una pérdida, la empresa no está en la obligación de registrar el equivalente a la Reserva Legal

Aportes para Futuras Capitalizaciones

Comprenden los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tiene un acuerdo formal de capitalización a corto plazo y que por lo tanto califican como patrimonio.

Estado de Pérdidas y Ganancias

El Estado de Resultados se presenta de acuerdo a esquema de un solo enfoque por lo que se denominará Estado de Resultados Integral y se ordenará de acuerdo a los gastos según su función.

Estado de Flujos de Efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo informa acerca de los flujos de efectivo habidos durante el período, clasificándolos por Actividades de Operación, de Inversión, y de Financiamiento. Para informar sobre los Flujos de Efectivo de las actividades de operación, se utilizará el Método Directo.

Estado de Evolución del Patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio se presenta de forma horizontal de acuerdo a modelo sugerido por Superintendencia de Compañías del Ecuador.

3.- CAJA – BANCOS

De conformidad con las conciliaciones revisadas al 31 de Diciembre de 1997, la cuenta Caja – Bancos revela el siguiente saldo:

| | ...Diciembre 31... | |
|------------------------------------|--------------------|---------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Cajas – chicas | 24.00 | 24.00 |
| <u>Bancos</u> | | |
| Guayaquil Cta. Cte. # 14410-8. | 29.71 | 0.00 |
| Filanbanco Cta.de Ahorros # 6-6533 | 267.27 | 387.94 |
| Pacífico Cta. Cte. # 270119-7 | 4.63 | 0.00 |
| | <hr/> | <hr/> |
| TOTAL | 325.62 | 411.94 |
| | <hr/> | <hr/> |

4.- CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas y Documentos por Cobrar, conciliadas al 31 de Diciembre de 1997 incluyen lo siguiente:

| | ...Diciembre 31... | |
|--------------------------|--------------------|-----------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Bananera Noboa | 1.088.35 | 0.00 |
| Empleados y Obreros | 189.30 | 0.00 |
| Cheques protestados | 100.661.82 | 0.00 |
| Compañías relacionadas | 1.428.08 | 3.821.06 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 21.22 | 16.46 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total | 103.388.77 | 3.837.52 |

Al 31 de diciembre de 1997, Otras cuenta por Cobrar Accionistas, no generan intereses y no tienen vencimiento establecido.

Al 31 de diciembre del 1997, las cuentas se componen de valores entregados por la venta de productos agrícolas los mismos que no generan interés alguno.

5.- INVENTARIOS

El saldo de la cuenta Inventarios al 31 de Diciembre de 1997 es el siguiente:

| | ...Diciembre 31... | |
|--------------------------|--------------------|--------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Materia prima | 276.26 | 0.00 |
| Materiales y suministros | 462.05 | 70.22 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total | 738.32 | 70.22 |

6.- PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS

Propiedades, revelan saldos conciliados, al 31 de diciembre de 1997, e incluye lo siguiente, ver detalle adjunto:

BANASOMA S.A.
DETALLE DE ACTIVOS FIJO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997
(Expresado en dólares de los E.U.A.)

| CONCEPTO | Saldo al 31/12 / 1996 | ADICIONES | Y/ O AJUSTES | COSTO | Saldo al 31/12 / 1997 |
|----------------------------|--------------------------|------------------|--------------|-------|--------------------------|
| Terrenos | 40.127,31 | 27.798,82 | 0,00 | 0% | 67.926,13 |
| Edificios | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5% | 0,00 |
| Instalaciones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5% | 0,00 |
| Muebles y Enseres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10% | 0,00 |
| Maquinarias y Equipos | 17.519,91 | 12.706,14 | 0,00 | 10% | 30.226,05 |
| Equipos de Computación | 0,00 | 0,00 | 8,32 | 33% | 8,32 |
| Equipos de Oficina | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10% | 0,00 |
| Vehículos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20% | 0,00 |
| TOTAL ACTIVO | 57.647,22 | 40.504,96 | 8,32 | | 98.160,50 |
| (-) Depreciación Acumulada | -14.243,68 | -6.793,13 | | | -21.036,81 |
| TOTAL ACTIVO | 43.403,54 | 33.711,83 | 8,32 | | 77.123,69 |

7.- CARGOS DIFERIDOS

El Activo Diferido, representa el siguiente saldo conciliado al 31 de diciembre de 1997

| | ...Diciembre 31... | |
|------------------------------|--------------------|------------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Cargos diferidos | 17.675,68 | 39.339.59 |
| Menos amortización acumulada | (2.451,85) | (10.812.87) |
| Total Diferidos | <u>15.223,83</u> | <u>28.526.72</u> |

8.- IMPUESTOS FISCALES (PROVISIÓN)

La conciliación tributaria del impuesto a la renta calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a la renta afectado a operaciones, es como sigue:

| | ...Diciembre 31... | |
|---|--------------------|---------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Utilidad neta según estados financieros (menos) | 1.622,71 | 961.61 |
| 15% Participación empleados (Art.#36 No. 1 LRT) | 243,41 | 144.24 |
| BASE IMPONIBLE | <u>1.379,30</u> | <u>817.37</u> |
| 25% de Impuesto a la Renta | 344,83 | 204.34 |
| Utilidad después de la Participación e Impuesto a la Renta | <u>1.034,48</u> | <u>613.03</u> |

9.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

| | ...Diciembre 31... | |
|----------------------|--------------------|------------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Cuentas por Pagar | 15.777,21 | 9.425.82 |
| Documentos por Pagar | 13.618,11 | 46.382.72 |
| Provisiones | 4.539,06 | 1.039.20 |
| TOTAL | 33.934,38 | 56.847.74 |

10.- PASIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 1997, representa tanto Cuentas y Documentos por Pagar, Obligaciones con Instituciones Financieras y Otros Pasivos a Largo Plazo

| | ...Diciembre 31... | |
|--|--------------------|-------------------|
| | 1997 | 1996 |
| | (U. S. dólares) | |
| Cuentas y Documentos por Pagar a Largo Plazo | 133.553,61 | 164.199.59 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras a Largo Plazo | 0,00 | 0.00 |
| Otros pasivos a Largo Plazo | 4.967,06 | 191.34 |
| TOTAL | 138.520,67 | 164.390.92 |

BANASOMA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997
(Expresado en dólares de E.U.A.)

| CONCEPTO - DETALLE | Capital Social | Aportes Futura Capitalización | Reservas Acum. Provenientes de Reepresión Monetaria | Reservas Revalorización de Patrimonio | Utilidades no Distrib. Ejercicios anteriores | Utilidad del Ejercicio | TOTAL |
|---|----------------|-------------------------------|---|---------------------------------------|--|------------------------|-----------|
| Saldo al 31 de Diciembre del 1996 | 3.200,00 | 0,00 | 0,00 | 10.018,97 | 0,00 | 961,61 | 14.180,58 |
| Aportes para Futuras Capitalizaciones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -961,61 | -961,61 |
| Transferencias | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1.696,23 | 0,00 | 0,00 | -1.696,23 |
| Utilidad del Ejercicio | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.622,71 | 1.622,71 |
| Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades Planta y Equipos | 0,00 | 0,00 | 10.238,13 | 0,00 | 961,61 | 0,00 | 11.199,74 |
| Apropiación | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo al 31 de Diciembre del 1997 | 3.200,00 | 0,00 | 10.238,13 | 8.322,74 | 961,61 | 1.622,71 | 24.345,19 |

 Antonio Sotomayor Mármol
 Gerente General

 Roosevelt Alvarado S.
 Contador

11.- PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital Social- Está representado por 3.200 acciones a un valor nominal unitario US \$1,00 de Capital Suscrito y Pagado, al 31 de Diciembre del 1997, cuyo detalle es el siguiente:

| ACCIONISTAS | No. De Acciones | Valor Total |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------|
| Sotomayor Díaz-Granado Pablo | 688 | 688.00 |
| Sotomayor Sotomayor Javier Jorge | 688 | 688.00 |
| Casanello Nino | 688 | 688.00 |
| Sotomayor Díaz-Granado Luis Fernando | 816 | 816.00 |
| Sotomayor Mendoza Ernesto | 320 | 320.00 |
| | | <hr/> |
| | | 3.200,00 |

12.- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

La Empresa no es Contribuyente Especial a la fecha de emisión del respectivo informe ha cumplido con todas las Obligaciones Fiscales y con el Servicio de Rentas Internas (S.R.I.),.

13.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de Diciembre de 1997 y la fecha del informe de los Auditores Independientes (Diciembre del 2014), no se observó la existencia de algún hecho económico que pudiera cambiar sustancialmente la estructura de los Estados Financieros.

* * * * *

Edison

SuperIntendencia de Compañías
Guayaquil

Visítanos en: www.superclas.gob.ec

Fecha:

23/DEC/2014 15:12:54 Usu: *atorreso*



AS

Remitente: No. Trámite:
ECON.XAVIER CAMPOS.

Expediente:

RUC:

Razón social:

SubTipo tramite:
CERTIFICACIONES HISTORIA
SOCIETARIA

Asunto:
REMITE INFORME DE AUDITORIA EXTERNA
AÑO 2001 Y AÑO 1997 (PENDIENTES EN CCO)

Revise el estado de su tramite por INTERNET
Digitando No. de trámite, año y verificador =