

## Descripción del negocio y objeto social

**BANARIEGO CIA. LTDA.** Fue constituida el 8 de enero del 2010 en la ciudad de Guayaquil e inscrita en el Registro Mercantil el 23 de agosto del mismo año.

Su actividad principal es la venta al por mayor y menor de rociadores, aspersores, tuberías, mangueras, equipo de riego y demás elementos de uso agrícola.

## Resumen de las principales políticas de contabilidad

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) de conformidad con la Resolución SC.DS.G.09.006 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (publicada en el R.O 94 del 23 XII.09).

## Bases de elaboración

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico. El costo histórico esta generalmente basado en el valor razonable de la contraprestación dada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado a la fecha de medición, independientemente de si dicho precio es directamente observable o estimado usando otras técnicas de valoración. En la estimación del valor razonable de un activo o pasivo, la compañía toma en cuenta las características de un activo o un pasivo que los participantes de mercado tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición.

A continuación se describen las políticas y prácticas contables más importantes seguidas por la compañía:

## Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primarios donde opera la entidad (moneda funcional).

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la compañía.

## Deterioro de activos

### a) Deterioro de activos no corrientes

La compañía evalúa anualmente la existencia de indicadores de deterioro sobre activos no corrientes. Si existen indicadores, la compañía estima el monto recuperable del activo deteriorado. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendría de su venta o su valor en uso. La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos no corrientes significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

### b) Activos valuados a costos amortizado

La compañía evalúa al final de cada período si hay evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Si existe deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros la pérdida por deterioro se reconoce solo si hay evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un evento de pérdida) y estimados del activo financieros o grupo de activos financieros que puede ser estimados contablemente.

El monto de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor presente de los futuros flujos de efectivos estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El valor en libros del activo se reduce y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados integrales. Si, en un período posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución se relaciona objetivamente a un evento que haya ocurrido después de que se reconoció dicho deterioro, se reconoce en los estados de resultados integrales la reversión de la pérdida por deterioro previamente reconocida.

La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos financieros significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

## Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método FIFO.

## Propiedad, instalaciones y equipo

Se presentan al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Los costos de mantenimiento y reparación menores se cargan a las operaciones del año.

La depreciación de los activos se registrarán con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de línea recta, así tenemos:

Activo	Años
Edificios	20 años
Maquinaria y Equipos	10 años
Vehículos	5 años
Equipos de cómputo	3 años

## Impuesto a las ganancias

El impuesto a las ganancias está conformado por las obligaciones legales por impuesto corriente y los impuestos diferidos. El impuesto corriente reconocido en el estado de resultados integrales, excepto cuando éste se relaciona con partidas registradas directamente en el patrimonio, en cuyo caso el efecto de impuesto se reconoce también en patrimonio.

### a) Impuesto corriente

El impuesto a la renta corriente se calcula sobre la renta gravable del año utilizando tasas impositivas promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del periodo 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. Desde el año 2001 dicha tasa se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente. De acuerdo con las referidas normas, si la reinversión de utilidades no se materializa hasta el 31 de diciembre del año siguiente, la compañía deberá cancelar la diferencia del impuesto con los recargos correspondientes.

## b) Impuesto diferido

El impuesto diferido es aquel que la compañía espera pagar o recuperar en el futuro por las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y sus correspondientes bases tributarias. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son generalmente reconocidos por todas las diferencias temporarias y son calculados a las tasas que estarán vigentes a la fecha en que los pasivos sean pagados y los activos y los pasivos sean realizados.

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las base tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

## Beneficios a empleados

### a) Participación de los trabajadores en las utilidades

El 15% de la utilidades anual que se debe reconocer por concepto de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.

### b) Beneficios definidos: jubilación patronal y bonificación por desahucio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizado por el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valorizaciones actuariales realizadas al final de cada período.

## Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos comprenden el valor de la venta de productos, neto de impuesto a las ventas, rebajas y descuentos. Se reconocen cuando la compañía ha entregado producto al cliente, el cliente ha aceptado los productos y la cobranza de las cuentas por cobrar correspondientes está razonablemente asegurada.

## Costos y Gastos

Los costos y gastos se registra al costo, estos se reconoce a medida en que se incurren, independientes de la fecha en que se realiza el pago.

## Administración de riesgos financieros

Riesgo de liquidez: La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades operacionales. La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalente de efectivo, disponible de financiamiento a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento comprometidas y la capacidad de cerrar posiciones de mercado. La compañía no está expuesta a riesgos significativos de liquidez ya que históricamente los flujos de efectivo de sus operaciones le han permitido mantener suficiente efectivo para atender sus obligaciones.

## Estimados y criterios contables críticos

Los estimados y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideren razonables de acuerdo a las circunstancias.

## 1. Efectivo en caja y bancos

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, se constituía con los saldos en las cuentas bancarias aperturadas en Ecuador.

## 2. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, se constituía con los siguientes saldos:

	2015	2014
Inventario de mercadería (a)	2.756.561	935.670
Inventario en tránsito	290.680	-
Saldo final	3.047.241	935.670

Inventario de mercadería en 33 localidades principalmente en la región litoral del país.

## 3. Propiedad, instalaciones y equipo, neto

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, se constituía con los siguientes saldos:

	2015	2014
Terreno	-	90.000
Otros activos no depreciables	150.000	-
Maquinarias y equipos	71.112	-
Muebles y enseres	122.734	5.213
Equipos de computo	207.442	136.566
Vehículos	118.234	52.757
Total	669.522	284.536
Menos depreciación acumulada	(152.172)	(13.995)
Saldo final	517.350	270.541

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 el movimiento de propiedad, instalaciones y equipos neto es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo inicial	270.541	160.552
Adiciones	378.309	129.773
Ajustes	6.677	(5.789)
(-) Depreciación del año	(138.177)	(13.995)
Saldo final	517.350	270.541

## 4. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, se constituía con los siguientes saldos:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
-		
Proveedores locales	785.156	491.791
Proveedores exterior (b)	70.000	185.000
Saldo final	855.156	676.791

## 5. Pasivos acumulados

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, se constituía por i) el valor de la participación a trabajadores sobre las utilidades, y ii) el valor del impuesto a la renta neto (impuesto causado menos anticipo y retenciones).

## 6. Patrimonio

### Capital social

El capital suscrito y pagado de la compañía es de 400 participaciones ordinarias y nominativas de US\$1,00 cada una.

<u>Socios</u>	<u>Participaciones</u>	<u>US\$</u>
Rodríguez Quevedo Karla	140	140
Rodríguez Maridueña Carlos	80	80
Rodríguez Quevedo Juan	60	60
Rodríguez Quevedo Nancy	60	60
Rodríguez Quevedo Juan	60	60
	400	400

## 7. Situación Fiscal

### Impuesto a las ganancias

La provisión para el impuesto corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto a la renta del 22% aplicable a las utilidades distribuida; dicha tasa se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas en activos productivos.

La conciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utilidad antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	1.383.617	2.167.315
Participación Trabajadores	(207.543)	(325.097)
(+) Gastos no deducibles	73.579	-
(-) Deducciones especiales	(606.644)	(713.809)
Base imponible	643.009	1.128.409
22% Impuesto a la renta	141.462	248.250

Para constancia firma,



Ing. Johanna Orellana  
**CONTADOR GENERAL**  
C.I.: 1103927297  
Reg. 1024-13-1226712