

BANARIV CIA. LTDA.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

<u>INDICE</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	3 - 4
Estado de Situación Financiera	6- 7
Estado de Resultados Integrales	8
Estado de Evolución del Patrimonio de los Socios	9
Estado de Flujos de Efectivo	10
Notas Explicativas a los Estados Financieros	11 - 26

Abreviaturas usadas:

US\$	-	Dólares de los Estados Unidos de América
NEC	-	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIC	-	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	-	Normas Internacionales de Información Financiera
NIAAS	-	Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.



Campos & Asociados Cía. Ltda.

AUDITORES Y CONSULTORES EMPRESARIALES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Socios y Junta de Directores de:

BANARIV CIA. LTDA.

1. Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de **BANARIV CIA. LTDA.** (en adelante la Compañía), los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2014, y los Estados de Resultados Integrales, 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 otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

2. La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de esos estados financieros de conformidad con las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**. 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, debido 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

3. 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 Auditoría y Aseguramiento (NIAAS)**. Esas 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.

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

www.grupocampos.org
grupocamposociados
E-mail: campos.asociados1@gmail.com
gerencia@grupocampos.org
@camposociados
Guayaquil - Ecuador



Campos & Asociados Cia. Ltda.
AUDITORES Y CONSULTORES EMPRESARIALES

4. 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.
5. 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 evaluar lo apropiado 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.
6. 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 presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANARIV CIA. LTDA.** al 31 de Diciembre del 2014, 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 Internacionales de Información Financiera (NIIF)**.

Guayaquil, 01 de Septiembre del 2015

Campos & Asociados
CAMPOS & ASOCIADOS CIA LTDA
SC-RNAE-2 No. 527

Xavier F. Campos Cruz
Econ.MBA Xavier F. Campos Cruz
Socio Principal
Registro No. 2481

● 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
● Guayaquil - Ecuador

BANARIV CIA. LTDA.

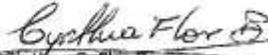
INDICE GENERAL

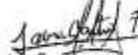
Contenido:

- * Opinión de los auditores externos independientes
- * Estados Financieros de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):
 - * Estado de Situación Financiera
 - * Estado de Resultados Integrales
 - * Estado de Cambios en el Patrimonio neto de Accionistas
 - * Estado de Flujos de Efectivo
- * Objeto Social y Políticas Contables Significativas
- * Notas explicativas a los Estados Financieros

BANARIV CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dolare norteamericanos)

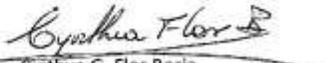
ACTIVO	NOTAS	2014	2013
ACTIVO CORRIENTE			
Caja / Bancos	3	376.150,27	402.776,84
Inversiones	4	802.942,14	505.693,60
Cuentas por cobrar netos	5	606.557,65	409.638,40
Inventario	6	35.550,00	74.886,68
Otros Activos corrientes	7	26.295,28	11.605,41
Provisi3n Ctas Incobrables	8	- 89.188,32	- 89.188,32
Cr Tributario a/f IVA	9	104.115,33	22.931,01
Activos pagados anticipados		6.468,13	416,38
Cr Tributario a/f Rentas	9	48.534,98	62.791,97
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.917.425,46	1.401.551,97
ACTIVO FIJO			
Propiedades Planta y Equipo		519.716,94	501.958,90
(-) Depreciaci3n Acumulada		- 100.416,94	- 84.697,36
TOTAL ACTIVO FIJO	10	419.300,00	417.261,54
TOTAL DEL ACTIVO		2.336.725,46	1.818.813,51


Cynthia G. Flor Borja
Representante legal


Laura Castro Freire
Contador

Ver notas explicativas a los estados financieros.

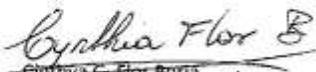
BANARIV CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dolare norteamericanos)

PASIVO	NOTAS	2014	2013
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar	11	831.527,00	585.435,81
Otras Cuentas por pagar	12	753.384,54	325.066,34
Obligaciones Financieras corrientes		-	182.244,90
Impuesto a la renta x pagar del ejercicio	13	83.593,81	76.260,27
Participación trabajadores x pagar del ejercicio	14	16.686,38	14.787,23
Provisiones	15	13.471,99	8.147,23
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.698.663,72	1.191.941,78
PASIVOS NO CORRIENTES			
Prestamos de accionistas	17	158.700,95	158.700,95
Provisiones Beneficios sociales	16	54.293,24	37.994,79
Otras Cuentas x pagar largo plazo	18	319.645,08	335.715,88
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		532.639,27	532.411,62
TOTAL PASIVO		2.231.302,99	1.724.353,40
PATRIMONIO			
Capital	19	400,00	400,00
Reserva legal	20	4.639,54	4.639,54
Otras reservas	20	177,35	177,35
Utilidades acumuladas	21	89.243,22	81.709,20
Utilidades del ejercicio	22	10.962,36	7.534,02
TOTAL PATRIMONIO		105.422,47	94.460,11
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.336.725,46	1.818.813,51
 Cynthia G. Flor Borja Representante legal		 Laura Castro Freire Contador	

Ver notas explicativas a los estados financieros.

BANARIV CIA. LTDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dolares norteamericanos)

INGRESOS	2014
Ventas tarifa 0 %	2.864.764,37
Ventas tarifa 12%	2.175.048,28
Otras rentas	-
Otros Ingresos proveniente del exterior	-
Rendimiento financiero	31.259,38
Exportaciones	11.130,00
TOTAL INGRESOS	5.082.202,03
(-) Costo de Ventas	- 4.096.028,41
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	986.173,62
EGRESOS	
(-)Gastos Administrativos	874.931,07
(-)Gastos Operacionales	-
(-)Gastos de Ventas	-
(-) Gastos Financieros	-
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	874.931,07
UTILIDAD DEL EJERCICIO	111.242,55
Participación Utilidades 15%	- 16.686,38
Utilidad despues de repartición de utilidad.....	94.556,17
Impuesto a la renta	- 83.593,81
Utilidad Neta.....	10.962,36


Cynthia G. Flor Borja
Representante legal


Laura Castro Freire
Contador

BANARIV CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
AL AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

(Expresado en dolares norteamericanos)

CONCEPTO - DETALLE	Capital Social		Reserva Legal		Otras reservas distribuidas ejerc		Utilidad Ejercicio		Total
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	
Saldo al 31 de Diciembre del 2013	400,00	400,00	4.639,54	4.639,54	177,35	177,35	81.709,20	7.534,02	94.460,11
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perdida Neta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Apropiación	-	-	-	-	-	-	7.534,02	3.428,34	10.962,36
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	400,00	400,00	4.639,54	4.639,54	177,35	177,35	89.243,22	10.962,36	105.422,47

Suzella Flor S.
 Cynthia G. Flor Borja
 Representante legal

Laura Castro Freire
 Contador

Ver notas explicativas a los estados financieros.

BANARIV CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
(Expresado en dolares norteamericanos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO		SALDOS BALANCE (En US\$)
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO		-26626,57
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-9096,18
Clases de cobros por actividades de operación		4854023,4
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		4854023,4
Clases de pagos por actividades de operación		-4863119,58
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		-3810600,54
Pagos a y por cuenta de los empleados		-14787,23
Otros pagos por actividades de operación		-757062,70
Intereses recibidos		31296,30
Otras entradas (salidas) de efectivo		-311038,41
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-17758,04
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo		-17758,04
Otras entradas (salidas) de efectivo		
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		227,65
Otras entradas (salidas) de efectivo		227,65
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE		0
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		-26626,57
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		402776,84
		376150,27
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		111.242,55
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:		-84960,61
Ajustes por gasto de depreciación y amortización		10719,58
Ajuste por gasto por Impuesto a la renta		-83593,81
Ajuste por gasto por participación trabajadores		-16656,38
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS:		-35778,12
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes		-198919,25
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar		-14680,87
(Incremento) disminución en inventarios		39336,68
(Incremento) disminución en otros activos		-370227,62
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar comerciales		248091,19
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar		-182244,9
Incremento (disminución) en beneficios empleados		4649,45
Incremento (disminución) en otros pasivos		438226,2
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		-9.096,18
		0,00

BANARIV CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL

BANARIV CIA. LTDA.-Ubicado en la Provincia del Guayas cantón Guayaquil parroquia Tarquí Cda. La Fae calle Coronel Luis López Morales · 2 e/ Calle Raúl Causin Zurieta (ref) a media cuadra de la Iglesia San Juan Apostol Mz 24.

Su objeto social y principal es actividades de comercialización de Insumos Bananeros.

NOTA 2 – POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Estado de cumplimiento.

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**.

Base de Presentación

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador y presentados en dólares de los Estados Unidos de América, la cual es la moneda de curso legal adoptada en el Ecuador.

Mediante Resolución No. 06.Q.ICL-004 de 21 de agosto de 2006 publicada en el Registro Oficial No. 348 de septiembre 4 del 2006, la Superintendencia de Compañías resolvió disponer que las **Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAAS)** y **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** respectivamente, sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009; decisión que fue ratificada con la Resolución No ADM 08199 publicada en el Suplemento del R.O. No 378 de julio 10 del 2008.

De acuerdo a la Resolución No 08.G.DSC.010 emitida por la Superintendencia de Compañías de Ecuador en noviembre 20 del 2008 y publicada en el R.O. No 498, resuelve establecer el cronograma de aplicación obligatoria de las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías; por lo que la entidad aplico obligatoriamente las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** a partir del 1 de enero del 2012, considerando como periodo de transición el año 2011.

La Superintendencia de Compañías emitió en diciembre 23 del 2009, la Resolución No SC.DS.G.09.006 que fue publicada en el Registro Oficial No 94, mediante el cual se estableció un instructivo complementario destinado para la implementación de los principios contables (**NIIF**) para las entidades sujetas a su control y vigilancia.

Durante el año 2011, la Superintendencia de Compañías del Ecuador emitió disposiciones legales sobre los procedimientos para la implementación y aplicación de las NIIF, tales como Resolución No. SC.ICLCPAIFRS.G.11010 con fecha octubre 11 del 2011 correspondiente a la aplicación de las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** y de la **Norma Internacional de Información Financiera** para pequeñas y medianas entidades (**PYMES**) para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías. También en ese mismo año se emitió la Resolución No SC-ICI-CPAIFRS.G.11007, publicada en octubre 28 del 2011, relacionada con el destino de los saldos de las cuentas de reservas de capital, reserva por donaciones, reserva por valuación o superávit por revaluación de inversiones, resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** y la **Norma Internacional de Información Financiera** para pequeñas y medianas entidades – **PYMES**, superávit por valuación, utilidades de compañías holding y controladas y designación e informe de peritos.

Mediante Resolución No SC.ICLCPAIFRS.G.11.015 emitida el 30 de diciembre del 2011, para normar en la adopción por primera vez de las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** para las **PYMES**, la utilización del valor razonable o revaluación como costo atribuido, en el caso de los bienes inmuebles.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, **BANARIV CIA. LTDA.**, ha cumplido con el proceso obligatorio de implementación y aplicación de las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**, de conformidad a disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías de Ecuador ha procedido a la presentación final de los estados financieros autorizados el 10 de Julio del 2015, los mismos que están a disposición de la Junta de Accionistas para su aprobación.

A continuación se resumen las principales normas contables aplicadas por la entidad para la preparación de los estados financieros:

Moneda Funcional – Los Estados Financieros han sido elaborados en dólares de los Estados Unidos de Norte América, moneda adoptada legalmente en Ecuador desde marzo del 2000.

Activos y Pasivos Financieros – Comprende instrumentos financieros y categorías; 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 2014, 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 un evaluación del valor neto realizable de las existencias al final del ejercicio, efectuando la provisión cuando las mismas se encuentran sobrevalorados.

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:

Edificios e Instalaciones	20 años
Maquinarias y equipos	10 años
Muebles y Enseres	10 años
Vehículos	5 años

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.

Provisión para el impuesto a la renta – La provisión para el impuesto a la renta 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 método de impuesto por pagar. Las disposiciones tributarias vigentes establecen que la tasa corporativa de impuesto a la renta será del 22% sobre las utilidades gravables (15% si las utilidades son reinvertidas “capitalizadas” por el contribuyente hasta el 31 de Diciembre del 2013.

La Compañía calculó la provisión para impuesto a la renta aplicando la tasa del 22% correspondientemente. Con la puesta en marcha del código orgánico de la producción de comercio e inversiones publicado el 29 de diciembre del 2010, a través del R.O. No 351, se establece por medio de las disposiciones transitorias, la reducción de la tarifa del impuesto a la renta, misma que se aplicara en forma progresiva a partir de los ejercicios fiscales terminados al 2012 y 2013 en 23% y 22% respectivamente.

El impuesto a la renta 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 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 bases 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.

Reserva Legal – La Ley de Compañías en la República del Ecuador requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50%

del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

Reconocimiento de Ingresos – Con relación a la venta de inventarios, el ingreso es reconocido cuando el riesgo y los beneficios significativos de propiedad han sido transferidos al comprador, y no subsisten incertidumbres significativas relativas a la recuperación de la consideración adeudada, de los costos asociados o por la posible devolución de los inventarios.

Reconocimiento de Costos y Gastos – El costo de ventas se registra en el resultado del ejercicio cuando se entregan los inventarios, en forma simultánea al reconocimiento de los ingresos. 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.

Uso de Estimaciones – La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF (hasta el año 2011 de acuerdo con NEC), requieren que la administración efectúe ciertas estimaciones y supuestos contables inherentes a la actividad económica de la entidad que inciden sobre la presentación de activos y pasivos, y los montos de ingresos y gastos durante el periodo correspondiente. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la administración de los hechos actuales, sin embargo los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de caja y bancos se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Caja General	2.830,41
Caja Chica	199,44
Caja Chica Gquil	100,00
Banco Bolivariano Cta- 5079351	104.505,83
Banco Internacional Cta - 125-0602168	253.514,59
Banco Internacional : Ahorros	15.000,00

Total Caja y Bancos	376.150,27

NOTA 4.- INVERSIONES

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Inversiones se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Inversiones: Banco Pichincha	404.408,34
Inversiones: Banco Internacional	350.000,00
Inversiones Diners Club	48.533,80

Total Cuentas por cobrar	802.942,14

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Cuentas por Cobrar se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Cuentas por Cobrar	606.557,65
Total Cuentas por Cobrar	606.557,65

NOTA 6.- INVENTARIO

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de cuenta Inventarios se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Inventario	35.550,00
Total Inventario	35.550,00

NOTA 7.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de la cuenta Otras cuentas por cobrar se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Vicente Delgado Anchundia	40,00
Fabian Zambrano	265,58
Varios x liquidar	639,71
Agrokilsa	25.349,99
Total Otras cuentas por cobrar	26.295,28

NOTA 8.-PROVISIÓN

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de la cuenta provisión se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Provisión	(89.188,32)
Total Provisión	(89.188,32)

NOTA 9.- CREDITO TRIBUTARIO A/F IVA Y RENTA

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Crédito Tributario a/f RENTAS se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Cr Tributario a/f sujeto pasivo IVA	104.115,33
Cr Tributario a/f sujeto pasivo RENTA	48.534,98
Total Crédito Tributario a/f IVA Y RENTA	152.650,31

NOTA 10.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Activo Fijo se encuentran conformados de cada año así como sigue:

BANARIV CIA. LTDA.
DETALLE DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
 (Expresado en dolares norteamericanos)

CONCEPTO	Saldo al 31.12.2013	Adiciones y reclasificaciones	Retiros y/o Ajustes	% sobre costo	Saldo al 31.12.2014
Terrenos	219.756,00	-	-	-	219.756,00
Edificios	227.369,33	-	-	5%	227.369,33
Muebles y Enseres	4.242,37	-	-	10%	4.242,37
Maquinaria, Equipo	1.089,06	1.089,06	-	10%	-
Vehiculos	48.362,85	17.758,04	-	20%	66.120,89
Equipos de Computac	1.139,29	1.089,06	-	33%	2.228,35
	501.958,90	17.758,04	-		519.716,94
Depreciación Acumulada	- 84.697,36	- 15.719,58			- 100.416,94
Total Activo Neto	417.261,54	2.038,46	-		419.300,00

Enidya G. Heredia
 Enidya G. Heredia
 Representante legal

Laura Castro Freire
 Laura Castro Freire
 Contador

NOTA 11.- CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de cuentas por pagar se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Trilex	415.569,43
Quimpac Ecuador	8.126,50
Ing. Edwin Vejar	2.331,44
PlasTiempaqués	22.458,69
Adheplast	257,68
Inplasban	1.133,35
Printopac	82.084,58
Friss	96,74
Colbapi	190,04
Ing. Julio Esteve	776,49
Franklin Vejar	920,01
Industrias Full Cia Ltda.	7.858,80
Eslucauchos Cia. Ltda	193,43
Consuplast S. A.	55.340,92
Banco Pichincha	146.431,24
Banco Internacional	87.757,66

Total Cuentas por pagar 831.527,00

NOTA 12.- OTRAS CUENTAS Y DOC X PAGAR

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Otras Ctas x pagar se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Agrokilsa S. A.	26.686,83
Otras cuentas por pagar	705.132,75
Retenc Fuente	12.858,15
Retenc de IVA	8.706,81

Total Otras Ctas por pagar 753.384,54

NOTA 13.- IMPUESTO A LA RENTA

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Impuesto a la renta se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Impuesto a la renta	83.593,81
---------------------	-----------

Total Impuesto a la renta 83.593,81

NOTA 14.- PARTICIPACION DE TRABAJADORES

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de participación de trabajadores se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Participación de trabajadores	16.686,38
-------------------------------	-----------

Total Participación de trabajadores 16.686,38

NOTA 15.- OTROS PASIVOS

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de otros pasivos se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Obligaciones con el IESS	2.574,46
Beneficios a empleados	10.897,53

Total otros pasivos	13.471,99

NOTA 16.- BENEFICIOS SOCIALES

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Beneficios Sociales se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Provisión Jubilación patronal	11.215,24
Provisión Desahucio	8.123,00
Otras provisiones	34.955,00

Total Beneficios Sociales	54.293,24

NOTA 17.- CUENTAS POR PAGAR NO CORRIENTES

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Ctas. por pagar no corrientes se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Cuentas por pagar no corrientes	158.700,95

Total Ctas por pagar no corrientes	158.700,95

NOTA 18.- OBLIGACIONES INSTITUCIONES FINANCIERAS

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de Obligaciones Instituciones Financieras se encuentran conformados de cada año así como sigue:

Obligaciones Financieras	319.645,08

Total Obligaciones Financieras	319.645,08

NOTA 19.- CAPITAL

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 Capital conformados de cada año así como sigue:

Identificación	Nombre	Nacionalidad	Valor
0908838493	Cintha G. Flor Borja	Ecuatoriana	0,20
099087609	Domenica M. Rivera Flor	Ecuatoriana	0,20
0907934475	Paul B. Rivera Guzmán	Ecuatoriana	399,60
		Suman.....	400,00

NOTA 20.- RESERVA LEGAL y OTRAS RESERVAS

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de reserva legal y otras reservas conformados de cada año así como sigue:

Reserva legal	4.639,54
Otras reservas	177,35
Total Reserva legal	4.816,89

Reserva Legal: La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad sea apropiado como reserva legal hasta que esta como mínimo alcance el 20% del capital social. Esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

NOTA 21.- RESULTADOS ACUMULADOS

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 de resultado acumulados de cada año así como sigue:

Utilidad no distribuida ejercicio anteriores	89.243,22
Total Resultados acumulados	89.243,22

NOTA 22.- UTILIDAD DEL EJERCICIO

Los saldos al 31 de Diciembre del 2014 conformados de cada año así como sigue:

Utilidad del ejercicio	10.962,36
Total Utilidad del ejercicio	10.962,36

NOTA 23.- EVENTOS SUBSECUENTE

Entre el 31 de Diciembre de 2014 y a la fecha de emisión de los Estados Financieros (**Septiembre 2015**), no se produjeron eventos que en opinión de la administración pudieran tener un efecto importante sobre los Estados Financieros adjuntos.

.....

