

## **NOTA 1.- IDENTIFICACIÓN, OBJETIVO Y OPERACIÓN DE LA COMPAÑÍA**

La compañía **BANARIV CIA.LTDA.** Con **RUC No. 0991516689001.** Se constituyó en la Ciudad de Guayaquil, Cantón Guayaquil, Parroquia Tarquí, 29 de Junio de 1999, iniciando sus operaciones el 23 de Julio de 1999, su domicilio tributario es la Ciudadela la FAE Solar 2 Manzana 24, siendo inscrita en el Registro Mercantil el 23 de Julio de 1999.

Se encuentra constituida como una Compañía Limitada, con un plazo social hasta el 2049, sujeta al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, en la que se encuentra registrada con el expediente # 98611.

La actividad principal de la compañía es la Comercialización de Insumos Bananeros.

## **NOTA 2.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD**

### **a.-BASES DE PRESENTACIÓN.**

Los Estados Financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición, de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde el mes de marzo del año 2000.

Los estados financieros están preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de información Financiera para Pequeñas y medianas entidades NIIF para las PYMES, adoptadas por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q ICI-004, publicada en el Registro Oficial 348 del 3 de Septiembre del 2006; esta entidad de control ratifico posteriormente la adopción de las NIIF en el suplemento del Registro Oficial No. 378 del 10 de Julio del 2008 y mediante resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC del 20 de Noviembre del 2008, estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF en el Ecuador.

Para la entidad, de acuerdo con el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, los primeros estados financieros bajo NIIF es el año 2012 y el periodo de transición fue el año 2011.

Los estados financieros preparados bajo NIIF para las PYMES, han sido formulados por los administradores de la entidad con el objetivo de mostrar la imagen fiel del estado de

# BANARIV C. LTDA

situación financiera, estado del resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

## **b. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS.**

Los ingresos por las ventas de combustible se reconocen con base en el principio de realización, esto es cuando los servicios son entregados o prestados y se registran través de la emisión de las facturas correspondientes.

## **c. RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS.**

Los gastos incluyen las pérdidas y los gastos que surgen de las actividades ordinarias de la entidad y se reconocen cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionada con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos, y cuyo importe puede estimarse de forma fiable.

Los gastos se presentarán en el estado de resultados integral por su función.

## **d. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS.**

Se registra cuando se hayan producido transacciones entre partes relacionadas, la entidad revelará la naturaleza de la relación, el importe de las transacciones, los saldos pendientes y otra información necesaria para la comprensión de los estados financieros.

Adicionalmente revelará que las condiciones de las transacciones con terceros relacionados se respaldan y efectúan en los mismos términos y condiciones equiparables a otras de igual especie, realizada con terceros.

## **e. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DE LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa son todos los hechos, favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de la autorización de los estados financieros para su publicación.

### **NOTA 3. EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS:**

Corresponden a disponibilidades o inversiones de muy corto plazo y de alta liquidez, cuyos riesgos de cambio de valor son insignificantes. Además de los saldos en caja y en cuentas corrientes bancarias, se incluyen depósitos de corto plazo en el sistema financiero.

Estos activos son registrados conforme a su naturaleza, a su valor nominal o costo amortizado, reconociendo sus variaciones de valor en resultados. Su valorización incluye los intereses y reajustes devengados al cierre del ejercicio.

# BANARIV C. LTDA

Al 31 de diciembre del 2012, los saldos de efectivo en caja y bancos se conformaban de la siguiente manera:

Caja	9395.38
Banco	
Internacional cta.cte.1250602168	212.136.02
Bolivariano cta. Cte. 0005079351	168694.42
Pichincha Cta.Cte. 3178457104	-177367.74

## NOTA 4.- ACTIVOS FINANCIEROS

Para efectos de valorización, el Grupo clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, cuentas a cobrar y préstamos. La Clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros.

La baja de dichos activos ocurre cuando expiran o se transfieren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo de los activos.

### - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar.

El detalle de este rubro se muestra a continuación:

	En USD. 2012
Cuentas por cobrar clientes no relacionados (a)	522.942.03
(-) Provisión para cuentas incobrables	(5.229.42)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>US\$1517.712.61</b>

- (a) Estas cuentas por cobrar se originaron por la venta a crédito de los servicios que presta la compañía, las mismas que fueron registradas al costo que es el precio de la transacción, las mismas no se han llevado a costo amortizado con lo indica la **Sección 11 "Instrumentos Financieros"** de las NIIF para las Pymes, debido a que dichas cuentas no tienen plazo de vencimiento para el pago y no generan ningún tipo de interés.

Al final del periodo la gerencia evaluó de la antigüedad de la cartera, la misma que a su juicio y criterio todos los créditos otorgados a los diferentes clientes no presentan evidencia objetiva de deterioro.

# BANARIV C. LTDA

- (b) Estas cuentas por cobrar a empleados se originaron por préstamos que la compañía realizó a los mismos durante el ejercicio económico, las que serán descontadas mensualmente de sus haberes de acuerdo a la política de la Compañía.

## - CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS

Corresponden a aquellos activos financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado activo. Estos activos son reconocidos inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles.

Estos préstamos que realiza la compañía durante el ejercicio económico, serán descontados mensualmente de sus haberes de acuerdo a las políticas establecidas.

## - INVERSION

La empresa mantiene valores en inversión a corto plazo al 31 de Diciembre en los siguientes Instituciones, la del Banco Internacional puede ser transferidas a la cuenta corriente en que caso de que falte para Capital de Trabajo

### Bancos

Internacional \$ 301471.72

### Financiera

A.F.Capital S. A. \$ 48900.00

Diners Club \$ 40000.00

Mer Club \$ 4000.00

Los bienes destinados a ser comercializados son valorizados al menor valor, entre su costo promedio ponderado y su valor neto de realización, considerando el propósito para el cual los inventarios son mantenidos.

El saldo al 31 de Diciembre del 2012 es:

Inventario de Productos Terminados	
De actividades ordinarias que no generan interés	\$ 72.991.72

## NOTA 5.-PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo, se contabilizaran por su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. El método de depreciación utilizado para cada una de las partidas de propiedades, planta y

# BANARIV C. LTDA

equipo es el de línea recta. A continuación se detalla el cuadro sobre las tasas de depreciación utilizadas en cada partida:

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	TASA DE DEPRECIACION
EDIFICIOS	5%
MUEBLES Y ENSERES	10%
MAQUINARIA Y EQUIPO	10%
EQUIPO DE COMPUTACION	33%
VEHICULOS	20%
HERRAMIENTAS Y MATERIALES	10%

## NOTA 6.- CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2012 el saldo es el siguiente:

	En USD.	
	2012	
Cuentas por pagar Proveedores	(a)	720.246,39
<b>Saldo al final del año</b>	<b>USS</b>	<b><u>720.246,39</u></b>

Dichos pasivos financieros que se genera por la compra de estos bienes y servicios a crédito no generan intereses, y fueron registradas al costo, es decir al precio de la transacción, y no tienen fecha de vencimientos por lo cual no fueron medidos al costo amortizado como lo indica la **Sección 11 "Instrumentos Financieros"** de las NIIF para PYMES.

## NOTA 7.- PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a todos sus trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Los tipos de beneficio al que hace referencia esta nota son a los beneficios post-empleo que es la **provisión por Jubilación Patronal**, y al beneficio por terminación que es la **provisión por Desahucio**. Su detalle se muestra a continuación:

Las obligaciones se clasifican as

	En USD.	
	2012	
Pasivo no corriente		15261,79
<b>Suman</b>	<b>S.</b>	<b>15261,79</b>
	<b>Jubilación Patronal</b>	<b>Indemnización Desahucio</b>
	<b>En USD.</b>	<b>En USD.</b>
<b>Provisión a 31 Diciembre del 2012</b>	<b>12048,00</b>	<b>3213,55</b>

# BANARIV C. LTDA

La compañía utiliza el **método de la unidad de crédito proyectada** para medir sus obligaciones por beneficios a los empleados. A pesar que las NIIF para las PYMES no obliga a que la entidad contrate a un actuario independiente para que realice la valoración actuarial integral para calcular la obligación por beneficios a los empleados, BANARIV CIA. LTDA. contrato los servicios de ACTUARIA CONSULTORES CIA. LTDA. para que realice el cálculo de dichas provisiones que la compañía debe mantener registrado en libros al 31 de Diciembre del 2012.

## **NOTA 8. GASTOS DE PERSONAL:**

Corresponde a los pagos efectuados al personal de administración y de operación que laboran bajo relación de dependencia.

## **NOTA 9.- CAPITAL SOCIAL**

El detalle del capital social al 31 de Diciembre de 2012 es el siguiente:

NO.	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO INVERSIÓN	CAPITAL
1	FLOR BORJA CINTHYA GERMANA	ECUADOR	NACIONAL	0,20
2	RIVERA FLOR DOMENICA MARIA	ECUADOR	NACIONAL	0,20
3	RIVERA GUZMAN PAUL BOANERGES	ECUADOR	NACIONAL	399,60
TOTAL (USD \$)				400,00

## **NOTA 10. IMPUESTO A LA RENTA:**

El Impuesto a la renta se determina sobre la base de los resultados financieros. Las diferencias temporarias de impuestos entre las bases financieras y tributarias, son registradas como activos o pasivos no corrientes, según corresponda. Estos valores, independientemente del plazo estimado de recuperación, son registrados a su valor corriente, sin descontar a valor actual.

El impuesto a la renta vigente para el año 2012 debe ser calculado aplicando el 23%

Sobre la utilidad tributaria.

## **NOTA 11.- POLÍTICAS CONTABLES NIIF SIGNIFICATIVAS**

### **a. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

La compañía establece realizar Estados Financieros comparativos, y presentar los cinco (5) estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Estado del Resultado

Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las respectivas notas a los estados financieros.

El Estado de situación financiera se presentará por su **clasificación**, lo cual exige que se presente en corrientes y no corrientes y que se presente por separado los activos no corrientes disponibles para la venta y los pasivos que surgen de los activos no corrientes disponibles para la venta.

El Estado de Resultado se deberá presentar en un (1) solo estado del resultado integral el cual presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el periodo en base a su **función**.

Presentar el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto, reflejando las fluctuaciones de las cuentas patrimoniales.

Presentar el Estado de Flujos de Efectivo por el **método directo e indirecto** de acuerdo a las recomendaciones del Organismo de Control.

Las notas a los Estados Financieros cualificarán las cifras y contendrán una referencia cruzada con las partidas presentadas en los Estados Financieros.

## NOTA 12- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

### 1. Cobros por actividades de operación

En el transcurso del periodo, la compañía realizó cobros por la venta de servicios a sus clientes, por el valor de USD\$. 4.182.265,31

### 2. Pagos por actividades de operación

La compañía para cumplir con su objeto social la comercialización de combustible al por mayor y menor, el servicio de MINIMARKET y servicio de transporte, tuvo que adquirir bienes y servicios, los cuales representan el valor total de USD\$. 3.228.885,89.

### 3. Propiedades, Planta y Equipo

En el transcurso del periodo, la compañía no ha adquirido bienes.

### 4. Información por Actividades

Flujos de efectivo por:

	En USD.	2012
Actividades de operación		(142.256,55)
Actividades de inversión		(3.819,76)
		<b>(146.076,31)</b>

# BANARIV C. LTDA

## NOTA 13.- FECHA DE APROBACIÓN DE LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN.

La Junta General de Accionistas de BANARIV CIA. LTDA., celebrada el día 26 de marzo del 2013, resolvió aprobar los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico que terminó el 31 de Diciembre del 2012.

  
Sra. Cynthia Flor Borja

Gerente General

  
Ing. Roberto Rivera Reinoso

Contador