



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS  
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2012**

**I-INFORMACION GENERAL DE LA COMPAÑIA:**

**BANARIV CIA.LTDA.**, la compañía fue constituida en la ciudad de Guayaquil, el 29 de Junio de 1999, y es de nacionalidad ecuatoriana, domiciliada en Guayaquil, y está bajo la Vigilancia, Control y fiscalización de la Superintendencia de Compañías, según el artículo 431 de la Ley de Compañía y tiene asignado el expediente No.98611

El Objeto Social es Actividades Relacionadas con la Comercialización de Insumos Bananeros. su domicilio fiscal es en la ciudad de Guayaquil, Provincia del Guayas. El Servicio de Rentas Internas le ha asignado el Registro Único de Contribuyentes No. **0991516689001**.

**PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

A continuación se describen las normas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros. Estas políticas se han aplicado de manera uniforme para todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario

**Bases de Presentación:** Los Estados Financieros Adjuntos son preparados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por el Ecuador en Marzo del 2000, sus registros contables desde el 2012 son preparados con las NIIF(IFRS siglas en Ingles), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ( NIC) y los pronunciamiento del Comité de Interpretaciones (CINIF y SIC por sus siglas en Ingles), establecerán a futuro la base de registro, preparación y presentación de los Estados Financieros de las sociedades a nivel mundial.

El 2011 la Superintendencia de Compañías emitió las siguientes disposiciones: Resolución SC.ICL.CPAIFRS.G 11007, publicada el 28 de Octubre del 2008 (Destino de los Saldos de las cuentas Reserva 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 para pequeñas y medianas empresas-PYMES para las compañías sujetas al control de la Superintendencia de Compañías del Ecuador).



**Activos y Pasivos Financieros.**-La empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultado, préstamos y cuentas a cobrar y disponible para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Dirección determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, son activos financieros mantenidos para su negociación, los derivados también se clasifican como mantenidos para su negociación a menos que se designen como cobertura. Los activos de esta categoría se clasifican como activo corriente si se espera que se liquiden en doce meses; caso contrario se clasifican en no corriente.

Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimiento de más de 12 meses a partir de la fecha del Balance se clasifican como activos no corrientes. Las partidas del Balance Cuentas por Cobrar Clientes, otras Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Acciones de la compañía (Patrimoniales) se registran inicialmente a su valor razonable, más los costos de transacción. El reconocimiento de un Activo Financiero se da de baja cuando el derecho contractual de la compañía sobre los flujos de efectivo del Activo Financiero expira o cuando la compañía transfiere el activo financiero a otra parte sin retener el control o sustancialmente los riesgos y beneficios de este activo. Los pasivos financieros se dan de baja cuando la obligación específica expira o es cancelada.

**Efectivo y Equivalente al efectivo:** Para la elaboración del flujo de efectivo se considera el dinero en caja bancos, los depósitos a la vista en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos. Se registran a su costo histórico que no difiere de su valor de realización.

**Cuentas por Cobrar:** Son Activos Financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado activo. Las cuentas por Cobrar Comerciales se reconocen por el importe de la factura por venta de bienes o servicios. Se establece con cargo a Resultado una **provisión** en caso de existir evidencia objetiva por riesgo de pago del cliente, para cubrir la pérdida sino se recupera la cartera.

**Pagos y Gastos Anticipados:** Corresponden a las pólizas de seguro, que su servicio se paga anticipadamente, se registra el costo y se amortiza hasta vigencia de la póliza.



**Cuentas por Pagar:** Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicio que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos, caso contrario se presentan como pasivo no corriente. Se

registran al costo al momento de la negociación del bien o servicio que se utilizan en el proceso de operación de la empresa.

**Acciones de la Compañía.-** Están representadas por títulos ordinarios y nominativos que no cotizan en Bolsa de Valores en Ecuador, siendo sus accionistas personas naturales de nacionalidad ecuatoriana.

**Propiedades Plantas y Equipos neto.-** Se encuentra registrado al costo de adquisición, los pagos por reparaciones y mantenimiento son cargados a gastos, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula de acuerdo con el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos relacionados.

Las tasas de depreciación anual de estos activos, son las siguientes:

Muebles y Enseres 10%  
Equipos de Oficina 10%  
Equipos de Computación 33.33 %  
Maquinarias y Equipos 10%  
Vehículos 20%  
Edificios 5%

Los activos fijos en tránsito se registran en base a los costos acumulados según factura más los gastos de nacionalización incurridos, para luego ser capitalizados.

**Provisión por Beneficios a Empleados.-** El art. 219 del código de trabajo establece la obligación por parte del empleador de conceder jubilación patronal a todos aquellos trabajadores que por 25 años o más hubieren prestado servicios, continuada e ininterrumpidamente en una misma compañía. El referido código establece también una bonificación por desahucio en caso de terminación de la relación laboral, que consiste en el pago al trabajador del 25% equivalente a la última remuneración por cada año de servicio prestado. Para el efecto, la compañía registra una reserva matemática basada en estudio actuarial realizado por una firma de actuarios independientes.

**Reserva Legal.-** La ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital.



#### **INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos, netos de descuentos, devoluciones y del impuesto sobre el valor añadido. Los ingresos ordinarios se reconocen en el estado de resultados cuando se transfieren los beneficios y riesgos, es probable que fluyan los recursos económicos en el futuro hacia la empresa y la transferencia se puede medir fiablemente.

Se mide por los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la Contraprestación recibida o por recibir. Estos Ingresos provienen de la comercialización de productos agrícolas:

**INGRESOS FINANCIEROS:** Los ingresos por intereses en depósitos con entidades de crédito a corto plazo se reconocen usando el método del tipo de interés efectivo

#### **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.

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

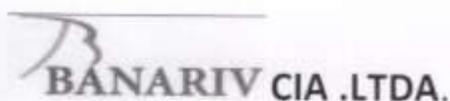
Los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa son todos los hechos, favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de la autorización de los estados financieros para su publicación.

#### **EFFECTIVO 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.

Al 31 de diciembre del 2013, los saldos de efectivo en caja y bancos se conformaban de la siguiente manera:



	EN USD 2013	EN USD 2012
Caja General:	1417,31	9395,38
Fondo rotativo	200,00	-
Bancos	401159,53	203462,70
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$402776,84</b>	<b>\$212858,08</b>

#### ACTIVOS FINANCIEROS

El detalle de este rubro se muestra a continuación:

	En USD 2013	En USD 2012
Doc. y Cuentas por cobrar Clientes no Relacionados	409638,40	522942,03
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$409638,40</b>	<b>\$522942,03</b>

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.

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 período 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.



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.

#### INVERSION

	En USD 2013	En USD 2012
Activos Financieros Mantenidos hasta el vencimiento	505693,60	394371,72
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$505693,60</b>	<b>\$394371,72</b>

La empresa mantiene valores en inversión a corto plazo al 31 de Diciembre en los Banco Internacional, Banco del Pichincha, las mismas que pueden ser transferidas a la cuenta corriente, en caso de que falte para su capital de trabajo.

#### INVENTARIO

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 2013 es:

	En USD 2013	En USD 2012
Inventario de Prod. Term. Y Mercadería en almacén	74886,68	72991,72
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$74886,68</b>	<b>\$72991,72</b>

#### SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS:

Al 31 de Diciembre del 2013 se detalla lo siguiente:

	En USD 2013	En USD 2012
Seguros Pagados por Anticipado	416,38	4830,31
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$416,38</b>	<b>\$4830,31</b>



Representa valores correspondientes a activos contemplados en pólizas de seguros, con el proveedor compañía de seguros EQUINOCCIAL, cuyo servicio se paga anticipadamente, se registra al costo y se amortiza hasta el período de vigencia de la póliza.

#### ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

Al 31 de Diciembre del 2013 se detalla lo siguiente:

	En USD 2013	En USD 2012
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo (RENTA)	62791,97	125309,66
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo (IVA)	22931,01	-
<b>Saldo al final del año</b>	<b>S 85722,98</b>	<b>\$125309,66</b>

Crédito Tributario a favor de la Empresa (IVA).- Representa crédito tributario generado en la adquisición de bienes, el cual es utilizado en sus declaraciones mensuales, para compensarlos con el IVA generado en las ventas.

Crédito Tributario a favor de la Empresa (IR).- Representa crédito tributario generado por retenciones de impuesto a la renta realizados por clientes, valor este que será utilizado para compensar el pago anual de impuesto a la renta de la compañía.

#### 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 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%

#### CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2013 el saldo es el siguiente:

	En USD 2013	En USD 2012
Cuentas y Doc.por Pagar Proveedores Corrientes no relacionado	585435,81	720246,39
<b>Saldo al final del año</b>	<b>585435,81</b>	<b>720246,39</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.

#### OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre del 2013 el saldo es el siguiente:

	En USD 2013	En USD 2012
Obligaciones con Instituciones Financieras	182244,90	-
<b>Saldo al final del año</b>	<b>182244,90</b>	<b>-</b>



**OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTE:**

**Con la Administración Tributaria**

Al 31 de Diciembre del 2013 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
IVA por Pagar		3533.34
Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta	4070,35	1063.04
Retenciones de IVA por Pagar	2041.31	3660.21
Impuesto a la Renta por pagar del Ejercicio	76260,27	60365,02
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 82371,93</b>	<b>\$68621.61</b>

Las retenciones en la Fuente son valores retenidos a los proveedores, por la compra de bienes y servicios para la operación de la empresa.

Las disposiciones tributarias vigentes establecen que la tasa corporativa de impuesto a la renta será el 22% sobre la utilidad gravable.

**Con el IESS**

Al 31 de Diciembre del 2013 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
9,35% Aporte Individual	830,68	363,27
12,15% Aporte Patronal	696,47	433,20
1% Aportes al IECE, SETEC	74,54	38,90
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 1601,69</b>	<b>\$835,37</b>

Corresponden a valores descontados a los empleados para la seguridad social y el aporte Patronal de la empresa correspondiente al mes de diciembre del 2013.



#### Por Beneficios de Ley a Empleados

Al 31 de Diciembre se detalla lo siguiente:

	En USD 2013	En USD 2012
Décimo Tercero	620,85	3568,60
Décimo Cuarto	2305,50	2964,61
Vacaciones	5095,85	
<b>Provisión de Fondos de Reserva</b>	125,03	86,58
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$8147,20</b>	<b>\$6619,79</b>

Son valores acumulados por cancelar a los empleados, que tienen su fecha de vencimiento definida.

#### Participación de los trabajadores en las utilidades:

Al 31 de Diciembre del 2013 se detalla lo siguiente:

	En USD 2013	En USD 2012
15% Participación de Trabajadores	14787,23	12642,35
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 14787,23</b>	<b>\$12642,35</b>

De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, las sociedades pagaran a sus trabajadores el 15% de la utilidad operacional. Este beneficio social es reconocido con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga.

#### 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 así:

	En USD 2013	En USD 2012
Provisión para Jubilación	29880,24	12048,00
Provisión para Desahucio	8114,55	3213,55
Saldo al final del año	<b>537994,95</b>	<b>515261,55</b>

#### CAPITAL SOCIAL

El detalle del capital social al 31 de Diciembre de 2013 es el siguiente:

NO.	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO INVERSIÓN	CAPITAL
1	FLOR BORJA CINTHYA GERMANA	ECUADOR	NACIONAL	0,25
2	RIVERA FLOR DOMENICA MARIA	ECUADOR	NACIONAL	0,20
3	RIVERA GUZMAN PAUL BOANERGES	ECUADOR	NACIONAL	399,60
TOTAL USD \$				400,00

#### 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 2013 debe ser calculado aplicando el 22% sobre la utilidad tributaria.

#### 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\$. 4.458581,12



## 2. Pagos por actividades de operación

La compañía para cumplir con su objeto social la comercialización de de bienes agrícolas, tuvo que adquirir bienes y servicios, los cuales representan el valor total de USDS. 3,969674,69

## 3. Propiedades, Planta y Equipo

En el transcurso del periodo, la compañía ha adquirido bienes por \$222881.50.

## 4. Información por Actividades

### Flujos de efectivo por:

	En USD. 2013
Actividades de operación	389667.26
Actividades de inversión	(199748,50)
<b>Incremento en el Efectivo y Equivalente de Efectivo</b>	<b>\$ 189918.76</b>

La Junta General de Accionistas de **BANARIV CIA. LTDA.**, celebrada el día **29 de mayo del 2014**, resolvió aprobar los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico que terminó el 31 de Diciembre del 2013.

  
Cynthia G. Yoo Borja  
Representante legal

  
Laura Castro Priore  
Contador