



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

1.-INFORMACION GENERAL DE LA COMPAÑÍA:

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.

La preparación de estados financieros conformes con las NIIF exige el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables, se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

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. 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 natural de nacionalidad ecuatoriana.

Propiedades 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 los 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 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 deservicio 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:

Al 31 de diciembre del 2014, los saldos de efectivo en caja y bancos se conformaban de la siguiente manera:

	EN USD	EN USD
	2014	2013
Caja General:	2830.41	1417.31
Fondo rotativo	299.44	200.00
Bancos	373020.42	401159.53
Saldo al final del año	\$376150.27	\$402776.84

ACTIVOS FINANCIEROS:

El detalle de este rubro se muestra a continuación al 31 de diciembre del 2014:

	En USD	En USD
	2014	2013
Doc y Ctas. por cobrar Clientes no Relacionados	606557.65	409638.40
Saldo al final del año	\$606557.65	\$409638.40

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.

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADO:

El detalle de este rubro se muestra a continuación al 31 de diciembre del 2014:

	En USD	En USD
	2014	2013
Otras Ctas y Doc por cobrar Relacionados	25349.99	
Saldo al final del año	\$25349.99	



INVERSION:

	En USD	En USD
	2014	2013
Activos Financieros Mantenedos hasta el vencimiento	802942.14	505693.60
Saldo al final del año	\$802942.14	\$505693.60

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 2014 es:

	En USD	En USD
	2014	2013
Inventario de Prod. Term. Y Mercadería en almacén	35550.00	74886.68
Saldo al final del año	\$35550.00	\$74886.68

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS:

Al 31 de Diciembre del 2014 se detalla lo siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Seguros Pagados por Anticipado	6468.13	416.38
Saldo al final del año	\$6468.13	\$416.38

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

Al 31 de Diciembre del 2014 se detalla lo siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo (RENTA)	48534.98	62791.97
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo IVA	104115.33	22931.01
Saldo al final del año	\$152650.31	\$85722.98



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:

Al 31 de Diciembre del 2014 el saldo es el siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Terreno	219756.00	219756.00
Inmuebles(excepto terrenos)	227369.33	227369.33
Muebles y Enseres	4242.37	4242.37
Maquinaria, Equipo e Instalaciones		1089.06
Equipo de Computación y Software	2228.35	1139.29
Vehículo, Equipo de transp. y camión móvil	66120.89	48362.85
(-) Deprec. Acum. propiedad, planta y equipo	100416.94	84697.36
Saldo al final del año	\$419300.00	\$417251.54

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES:

Al 31 de Diciembre del 2014 el saldo es el siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Cuentas y Doc. por Pagar Proveedores Corrientes no relacionado	831527.00	585435.81
Saldo al final del año	\$831527.00	\$585435.81

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES:

Al 31 de Diciembre del 2014 el saldo es el siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Cuentas y Doc. por Pagar Proveedores Corrientes relacionado	26686.83	
Saldo al final del año	\$26686.83	



OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES:

Al 31 de Diciembre del 2014 el saldo es el siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Cuentas y Doc. por Pagar Proveedores Corrientes no relacionado	726697.71	
Saldo al final del año	5726697.71	

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTE:

Con la Administración Tributaria

Al 31 de Diciembre del 2014 se detalla lo siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta	10820.47	4070.35
Retenciones de IVA por Pagar	8755.49	2041.31
Impuesto a la Renta por pagar del Ejercicio	83593.81	76260.27
Saldo al final del año	\$ 105158.77	\$82371.93

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 2014 se detalla lo siguiente:

	En USD	En USD
	2014	2013
9.45% Aporte Individual	1088.76	810.68
11.15% Aporte Patronal	1325.44	696.47
1% Aportes al IECE, SETEC	118.90	74.54
Préstamo Quirógrafo	41.36	
Saldo al final del año	\$2574.46	\$1601.69

Corresponden a valores descontados a los empleados para la seguridad social y el aporte Patronal de la empresa correspondiente al mes de diciembre del 2014.



OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTE:

Al 31 de Diciembre del 2014 el saldo es el siguiente:

	En USD 2014	En USD 2013
Otras cuentas y documentos por pagar	158700.95	158700.95
Saldo al final del año	\$158700.95	\$158700.95

PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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:

	En USD 2014	En USD 2013
Provisión para Jubilación	11215.24	29880.24
Provisión para Desahucio	8123.00	8114.55
Saldo al final del año	\$19338.24	\$37994.79

CAPITAL SOCIAL

El detalle del capital social al 31 de Diciembre de 2014 es el siguiente:

NO.	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO INVERSIÓN	CAPITAL
1.	FLOR SORJA CINTHYA GERMANA	ECUADOR	NACIONAL	0.00
2.	RIVERA FLOR DOMENICA MARIA	ECUADOR	NACIONAL	0.00
3.	RIVERA GUZMAN PAUL BOANERGES	ECUADOR	NACIONAL	399.00
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 2014 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 bienes agrícolas a sus clientes, por el valor de S. 4.854.023.40 dólares americanos.

2. Pagos por actividades de operación

La compañía para cumplir con su objeto social la comercialización de bienes agrícolas, tuvo que adquirir bienes y servicios, los cuales representan el valor total de \$ 4.863.119.58 dólares americanos.

3. Propiedades, Planta y Equipo

En el transcurso del periodo, la compañía ha adquirido bienes por el valor de \$17.758.04 dólares americanos.

4. Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación

Las cuentas por pagar a largo plazo han disminuido en el valor de \$227.65 dólares americanos.

5. Información por Actividades

Flujos de efectivo por:

	En USD. 2014
Actividades de operación	- 9096.18
Actividades de inversión	- 17758.04
Actividades de Financiación	227.65
Incremento en el Efectivo y Equivalente de Efectivo	S-26626.57



La Junta General de Accionistas de **BANARIV CIA. LTDA.**, celebrada el día **2 de Julio del 2015**, resolvió aprobar los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico que terminó el 31 de Diciembre del 2014.



Cynthia C. Viquez
Representante legal



Laura Castro Priore
Contador