

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

### **NOTA 1: INFORMACIÓN 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.

### **NOTA 2: PRINCIPALES POLÍTICAS 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.

**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.

**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.

**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.

**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 netos.-** 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.

**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 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.

**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**

Al 31 de diciembre del 2018, los saldos de efectivo en caja y bancos se conformaban de la siguiente manera:

	EN USD	EN USD
	2018	2017
Caja	3.916,22	1.380,88
Bancos	112.974,53	164.118,48
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 116.890,75</b>	<b>\$165.499,36</b>

**NOTA 4: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADAS**

El detalle de este rubro se muestra a continuación al 31 de diciembre del 2018:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Doc.y Ctas. por cobrar Clientes	270.031,33	317.090,10
(- Provisión para cuentas incobrables)	89.188,32	89.188,32
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 180.843,01</b>	<b>\$227.901,78</b>

**NOTA 5: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS**

El detalle de este rubro se muestra a continuación al 31 de diciembre del 2018:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cuentas y Documentos por cobrar Relacionadas	3.490,87	447,35
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 3.490,87</b>	<b>\$ 447,35</b>

**NOTA 6: INVERSIÓN**

El detalle de este rubro se muestra a continuación al 31 de diciembre del 2018:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Activos Financieros Mantenidos hasta el vencimiento	500.000,00	756.043,21
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$500.000,00</b>	<b>\$756.043,21</b>

**NOTA 7: INVENTARIO**

El detalle de este rubro se muestra a continuación al 31 de diciembre del 2018:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Inventario de Prod. Term. Y Mercadería en almacén	324.925,96	112.753,25
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$324.925,96</b>	<b>\$112.753,25</b>

**NOTA 8: SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Seguros Pagados por Anticipado	11.434,18	6.853,68
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$11.434,18</b>	<b>\$6.853,68</b>

**NOTA 9: ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo (RENTA)	33.684,88	29.450,84
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo IVA	8.155,89	-----
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$41.840,77</b>	<b>\$29.450,84</b>

**NOTA 10: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO:**

Al 31 de Diciembre del 2018 el saldo es el siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Terreno	219.756,00	219.756,00
Inmuebles(excepto terrenos)	227.369,33	227.369,33
Muebles y Enseres	4.242,37	4.242,37
Equipo de Computación y Software	2.228,35	2.228,35
Vehículo, Equipo de transp. y caminero	91.620,89	66.120,89
(-) Depreciación Acumulada	159.752,65	143.300,04
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 385.464,29</b>	<b>\$376.416,90</b>

**NOTA 11: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTES RELACIONADAS**

Al 31 de Diciembre del 2018 el saldo es el siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cuentas y Doc. por Pagar Relacionados	55.310,48	78.401,78
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 55.310,48</b>	<b>78.401,78</b>

**NOTA 12: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADOS**

Al 31 de Diciembre del 2018 el saldo es el siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cuentas y Doc. por Pagar Proveedores	333.022,00	781.935,34
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$333.022,00</b>	<b>\$781.935,34</b>

**NOTA 13: OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADOS**

Al 31 de Diciembre del 2018 el saldo es el siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cuentas y Doc. por Pagar	442.670,52	30.010,90
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$442.670,52</b>	<b>\$ 30.010,90</b>

**NOTA 14: OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD</b>	<b>En USD</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Con la Administración Tributaria	10.325,58	5.086,25
Con el IESS	4.413,81	3.502,43
Por Beneficios de Ley a empleados	14.381,68	20.710,83
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$29.121,07</b>	<b>\$29.299,51</b>

**NOTA 15: IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD 2018</b>	<b>En USD 2017</b>
Impuesto a la Renta por pagar del Ejercicio	24.127,56	18.277,17
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 24.127,56</b>	<b>\$ 18.277,17</b>

**NOTA 16: PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD 2018</b>	<b>En USD 2017</b>
15% Participación de trabajadores	5.707,46	11.434,01
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 5.707,46</b>	<b>\$11.434,01</b>

**PASIVO NO CORRIENTES**
**NOTA 17: OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD 2018</b>	<b>En USD 2017</b>
Otras cuentas y documentos por pagar	133.700,95	158.700,95
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$133.700,95</b>	<b>\$158.700,95</b>

**NOTA 18: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Al 31 de Diciembre del 2018 se detalla lo siguiente:

	<b>En USD 2018</b>	<b>En USD 2017</b>
Banco de Guayaquil	207.112,60	237.112,60
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$207.112,60</b>	<b>\$237.112,60</b>

**NOTA 19: PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Los tipos de beneficios 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:

	<b>En USD 2018</b>	<b>En USD 2017</b>
Provisión para Jubilación	30.528,00	30.528,00
Provisión para Desahucio	10.268,00	10.268,00
Provisión por Despido Intempestivo	11.232,00	11.232,00
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 52.028,00</b>	<b>\$52.028,00</b>

## CAPITAL SOCIAL

El detalle del capital social al 31 de Diciembre de 2018 es el siguiente:

NO.	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO INVERSIÓN	CAPITAL
1	FLOR BORJA CINTHYA GERMANIA	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

Todas las participaciones son ordinarias, nominativas y liberadas.

## 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 USD\$ 2.413.302,23 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 USD\$ -2.381.410,84 dólares americanos.

### 3. Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión

Se adquirió un activo fijo por el valor de \$ 25.500 dólares americanos.

### 4. Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación

Se ha realizado abono a la deuda de largo plazo por un valor de \$ 55.000,00 dólares americanos.


### 5. Información por Actividades

Flujos de efectivo por:

**En USD.  
2018**

Actividades de operación	31.891,39
Actividades de Inversión	- 25.500,00
Actividades de financiación	- 55.000,00
Incremento Neto / Disminución en el efectivo y Equivalente de Efectivo	\$-48.608,61

La Junta General de Socios de **BANARIV CIA. LTDA.**, celebrada el día 15 de Marzo del 2019, resolvió aprobar los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico que terminó el 31 de Diciembre del 2018.

  
**Cynthia de Rivera**  
**GERENTE GENERAL**  
**CI. 0908838493**

  
**Ing. Azalea Pincay**  
**CONTADORA**  
**RUC: 1302074875001**