

# BANANERA MOISTEFAMY S.A.

---

## POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE/2015

### A.- INFORMACIÓN GENERAL

Banamera Moistefamy S.A. , es una compañía anónima, con domicilio en el Cantón El Triunfo , Provincia del Guayas, de nacionalidad ecuatoriana, constituida en Dic20/2000, mediante Resolución de la Superintendencia de Compañías No. 01-G-U-0001387 de Feb 15/2001.

La actividad principal de la empresa es el cultivo y venta local de banano.

### B.- RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES PRINCIPALES

Sus políticas contables más importantes se detallan a continuación:

#### 1) Bases de Presentación

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad , tanto como a las Normas, prácticas y leyes ecuatorianas, determinadas por las diferentes entidades de control. Dichos estados financieros están presentados en dólares, que es la moneda vigente en nuestro país.

#### 2) Instrumentos financieros, reconocimiento inicial y su medición posterior

Los instrumentos financieros han sido reconocidos inicialmente a su valor razonable más los costos atribuidos directamente a la compra y/o emisión del instrumento, exceptuando los casos de la adquisición de activos y pasivos financieros llevados a su valor razonable con efecto en los resultados de la compañía.

#### 3) Cuentas por pagar Provisiones

Los pasivos por provisiones especiales, corresponden al cálculo realizado en base a eventos pasados relacionados con los problemas ocasionados por los efectos climáticos, que han destruido parte de las plantaciones, y han derribado muros de contención en las bananeras, cifras que se estima se deberán cancelar por todas las provisiones tomadas a la fecha del cierre del presente ejercicio. Además, en este año se registró por primera vez la provisión por jubilación patronal, beneficio laboral para los trabajadores de la Compañía, realizado por peritos actuariales, como lo indica la norma legal tributaria.

#### 4) Impuestos corrientes

Los activos y pasivos tributarios corresponden al monto que se estima recuperar y/o pagar a las autoridades tributarias, evaluándose periódicamente dichas cifras en función a las resoluciones emitidas por la institución de control, básicamente por cuanto la Compañía como productora de

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

banano realiza trámites para la devolución del Iva, saldo por crédito tributario que se va modificando y actualizando en función a la aceptación y/o rechazo de los valores solicitados como reembolso.

### 5) Reconocimiento de los Ingresos por actividades ordinarias

Los ingresos se reconocen al momento que ha sido transferido los derechos sobre el bien, esto es las cajas de banano.

	Año 2014 (en dólares)	Año 2015 (en dólares)
Cajas de Banano	1'216.005,89	1'238.677,19
Total	1'216.005,89	1'238.677,19

### 6) Otros Ingresos

Corresponde a la venta de una camioneta, de propiedad de la empresa	\$ 11.669,00
Y la Ganancia por Medición de Activo Biológico- banano	\$ 35.704,07
Con un total de año 2015	\$ 47.373,07

### 7) Costos Financieros

	Año 2014 (en dólares)	Año 2015 (en dólares)
Interés sobre préstamos y Sobregiros bancarios	4.211,37	7.646,39
Total	4.211,37	7.646,39

Los valores corresponden a préstamos contratados, tanto con el Banco de Guayaquil, como de la Financiera Amerafin, por la compra de un cabezal, adquirido a crédito para el transporte de la fruta.

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

---

### 8) Ganancias antes de Impuestos

	Año 2014 (en dólares)	Año 2015 (en dólares)
Costos de proceso del banano	796.479,54	750.420,27
Gastos Admin. Hda.	206.603,40	271.100,54
Total costos de producción	1'003.082,94	1'021.520,81
Gastos Gles. Y Administrativos	150.037,57	214.074,51
	-----	-----
Total Costos y Gastos	1'153.120,51	1'235.597,58
	=====	=====

### 9) Gasto por impuesto a las ganancias

	Año 2014 (en dólares)	Año 2015 (en dólares)
Impuesto a la renta único	24.320,12	18.248,16
	-----	-----
Total	24.320,12	18.248,16
	=====	=====

En el caso de los productores bananeros, de acuerdo a las leyes tributarias actuales, todo el valor que los exportadores nos han retenido, es considerado como impuesto a la renta único, por ende el cálculo del impuesto a la renta causado es cero. Y la disminución en el monto retenido, a pesar del incremento del rubro de ventas, es porque el porcentaje en el 2014 era del 2% sobre lo facturado al exportador, y en el 2015 los porcentajes fueron variables, de acuerdo a una tabla por escala de cajas procesadas.

### 10) Inventarios

	Año 2014 (en dólares)	Año 2015 (en dólares)
Insumos agrícolas	0,00	56.772,17
	-----	-----
Total	0,00	56.772,17
	=====	=====

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

En el año 2014, la cifra en los Estados Financieros es cero, por cuanto en los años anteriores todo se registraba en resultados, pero a partir del año 2015, se implementó el control de Inventarios, a través de un sistema contable, usando el método de valoración costo promedio.

### 11) Propiedad, Planta y Equipo

	Edificios e Instalaciones	Vehiculos	Equipos Oficina y Otros
<u>Costo</u>			
Enero 1/2015	\$ 122.652,39	162.099,95	12.805,73
Adiciones	0,00	74.927,03	17.985,28
Bajas	0,00	56.084,00	0,00
<b>Saldo a Dic31/2015</b>	<b>122.652,39</b>	<b>180.942,98</b>	<b>30.791,01</b>
<u>Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Acumulado</u>			
Enero 01/2015	80.858,09	43.056,76	8.640,38
Depreciación anual	7.390,68	29.564,44	1.288,78
Deterioro de valor	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciación Acumulada Activos dados de baja	0,00	-28.498,20	0,00
<b>Saldo a Dic31/2015</b>	<b>88.248,77</b>	<b>44.123,00</b>	<b>9.929,16</b>
<b>Importe en Libros a Dic31/2015</b>	<b>34.403,62</b>	<b>136.819,98</b>	<b>20.861,85</b>

En el 2015 la empresa dio de baja a dos vehículos, el uno por haber sufrido un siniestro, con daños que lo dejaron inoperativo, y el otro por venta, siendo reemplazados por dos nuevos.

CONTADORA  
CPA ROSI DEL CAMPO  
REG. # 19056

  
GERENTE  
ABG. MIREYA CARRERA B.