

# BANANERA MOISTEFAMY S.A.

---

## POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE/2016

### A.- INFORMACIÓN GENERAL

Bananera 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-IJ-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 a las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio, de acuerdo a lo que indican las leyes pertinentes, basadas en estudios actuariales.

#### 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 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.

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

---

### 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 2015 (en dólares)	Año 2016 (en dólares)
Cajas de Banano	1'238.677,19	1'262.911,70
Total	1'238.677,19	1'262.911,70

### 6) Otros Ingresos

Ganancia por Medición dl Activo Biológico-banano	\$ 35.704,07	\$ 17.147,18
Venta de activo fijo	\$ 11.669,00	0,00
Con un total de año 2016	\$ 47.373,07	\$ 17.147,18

### 7) Costos Financieros

	Año 2015 (en dólares)	Año 2016 (en dólares)
Interés sobre préstamos y Sobregiros bancarios	7.646,39	6.001,90
Total	7.646,39	6.001,90

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

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

---

### 8) Costos y gastos

	Año 2015 (en dólares)	Año 2016 (en dólares)
Costos de proceso del banano	750.420,27	802.060,53
Gastos Admin. Hda.	271.100,54	197.895,63
<b>Total costos de producción</b>	<b>1'021.520,81</b>	<b>999.956,16</b>
Gastos Gles. Y Administrativos	214.074,51	222.482,24
Total Costos y Gastos(sin GF)	----- 1'235.597,58 =====	----- 1'222.438,40 =====

### 9) Gasto por impuesto a las ganancias

	Año 2015 (en dólares)	Año 2016 (en dólares)
Utilidad(Ganancia)contable	50452,68	57620,67
Impuesto a la renta único	18.248,16	15.078,65
Total	----- 18.248,16 =====	----- 15.078,65 =====

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 precio oficial por caja de banano bajo en el 2016 a \$6.16 por caja, cuando en el 2015 fue de \$6.32, por caja, lo que afecta el monto de lo retenido.

### 10) Inventarios

	Año 2015 (en dólares)	Año 2016 (en dólares)
Insumos agrícolas	56.772,17	74.605,88
Total	----- 56.772,17 =====	----- 74.605,88 =====

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

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	Vehículos	Equipos Oficina y Otros
<b>Costo</b>			
Enero 1/2016	\$ 122.652,39	180.942,98	30.791,01
Adiciones	12.505,28	0,00	2.395,00
Bajas/ ajustes	0,00	0,00	- 12.505,28
<b>Saldo a Dic31/2016</b>	<b>135.157,67</b>	<b>180.942,98</b>	<b>20.680,73</b>
<b>Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Acumulado</b>			
Enero 01/2016	88.248,77	44.123,00	9.929,16
Depreciación anual	6.497,47	31.686,92	1.191,14
Deterioro de valor	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciación Acumulada Activos dados de baja	0,00	0,00	0,00
<b>Saldo a Dic31/2016</b>	<b>94.746,24</b>	<b>75.809,92</b>	<b>11.120,30</b>
<b>Importe en Libros a Dic31/2016</b>	<b>40.411,43</b>	<b>105.133,06</b>	<b>9.560,43</b>

En el 2015 la empresa incluyó en otros equipos el valor de adecuaciones en instalaciones, las mismas que fueron reclasificadas a las cuentas respectivas.

### 12) ACTIVOS BIOLÓGICOS

La empresa dando cumplimiento a lo que indica la NIIF 19, ha realizado el registro correspondiente para el tratamiento de los cultivos de banano, provisionando en base al valor razonable de la misma, tal como se lo indica a continuación:

#### NIC41

Proceso de obtención del valor razonable del activo biológico en el punto de venta partiendo del precio de venta en el mercado de la caja de banano, determinado por el MAGAP, menos los costos incurridos en el proceso post-cosecha y empaque de la fruta.

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

### VALOR RAZONABLE EN EL PUNTO DE LA COSECHA

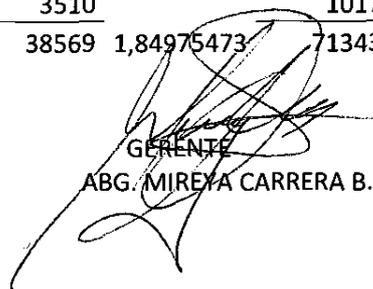
Precio de mercado por caja	6,16
<b>Menos:</b>	
Costos de empaque	1,18
Depreciación empacadora	
Transporte de la fruta al puerto	
<b>Valor razonable por caja</b>	<b>4,98</b>
Ratio de producción por unidad de plantación	1,225
<b>Valor razonable del racimo en el punto de la cosecha</b>	<b>6,1005</b>

Obtenido el valor del racimo procedemos a multiplicarlo por la cantidad de plantas (activos biológicos) que poseemos.

(A)	(B)	(C)=(A*B)	(D)	(E)	(F)=(C*(E*D))
Ha	Activo biológico (plantas/ha)	#Activos biológicos	%represent por la edad	Valor del racimo	Valor Total
81	583	47223	86%	3,77	153106,41

Ha	Edad/sem	% por edad	Act Biolog	Valor Total
81			(plantas)	
	12	92,31%	3028	10537,44
	11	84,62%	2963	9451,97
	10	76,92%	3224	9349,60
	9	69,23%	3011	7858,71
	8	61,54%	2995	6948,40
	7	53,85%	3475	7054,25
	6	46,15%	3313	5764,62
	5	38,46%	3310	4799,50
	4	30,77%	3395	3938,20
	3	23,08%	3250	2827,50
	2	15,38%	3095	1795,10
	1	7,69%	3510	1017,90
			38569	1,84975473
				71343,19

Rosi del Campo  
CONTADORA  
CPA ROSI DEL CAMPO  
REG. # 19056

  
 GERENTE  
 ABG. MIREYA CARRERA B.