

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

---

### POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE/2017

#### 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 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) 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 2016 (en dólares)	Año 2017 (en dólares)
Cajas de Banano	1'262.911,70	1'060.700,19
Total	1'262.911,70	1'060.700,19

### 6) OTROS INGRESOS

Ganancia por Medición d'l Activo Biológico-banano	\$ 17.147,18	\$ 0,00
Venta de activo fijo	\$ 0,00	3.278,00
Total	\$ 17.147,18	\$ 3.278,00

### 7) GASTOS FINANCIEROS

	Año 2016 (en dólares)	Año 2017 (en dólares)
Interés sobre préstamos y Solmgiros bancarios	6.001,90	7.190,39
Total	6.001,90	7.190,39

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 2016 (en dólares)	Año 2017 (en dólares)
Costos de proceso del banano	802.060,53	706.220,49
Gastos Admin. Hda.	197.895,63	162.527,78
<b>Total costos de producción</b>	<b>999.956,16</b>	<b>868.748,27</b>
Gastos Gles. Y Administrativos	222.482,24	218.793,57
<b>Total Costos y Gastos</b>	<b>1.222.438,40</b>	<b>1.087.531,80</b>

### 9) GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

	Año 2016 (en dólares)	Año 2017 (en dólares)
Utilidad (Pérdida) contable	57.620,67	-23.553,50
Impuesto a la renta único	15.078,65	12.257,65
<b>Total</b>	<b>15.078,65</b>	<b>12.257,65</b>

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 en el 2017, a pesar de los resultados negativos, de igual forma, como es un impuesto único, queda reflejado como tal. El motivo de la pérdida fue porque se tuvieron que dar de baja ciertas has que no tenían el rendimiento adecuado, a fin de realizar una resiembra, por lo que los efectos positivos se verán reflejados el próximo año.

### 10) INVENTARIOS

	Año 2016 (en dólares)	Año 2017 (en dólares)
Insumos agrícolas	74.605,88	91.624,40
Inventario en Proceso cultivo banano	0,00	64.768,33
<b>Total</b>	<b>74.605,88</b>	<b>156.392,73</b>

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

El control de Inventarios de insumos agrícolas se lo realiza a través de un sistema contable, usando el método de valoración costo promedio. En cuanto al Inventario en Proceso Cultivo de Banano, es por los insumos utilizados en siembra nueva y resiembra de ciertas has de banano.

### 11) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

	Edificios e Instalaciones	Vehiculos	Equipos Oficina y Otros
<b>Costo</b>			
Enero 1/2017	\$ 135.157,67	180.942,98	20.680,73
Adiciones	0,00	0,00	4.450,04
Bajas/ ajustes	0,00	- 17.475,76	0,00
<b>Saldo a Dic31/2017</b>	<b>135.157,67</b>	<b>164.652,98</b>	<b>25.130,77</b>
			<b>\$ 324.941,42</b>
<b>Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Acumulado</b>			
Enero 01/2017	94.746,24	75.809,92	11.120,30
Depreciación anual	5.324,59	29.732,12	1.672,71
Deterioro de valor	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciación Acumulada Activos dados de baja	0,00	-15.394,05	0,00
<b>Saldo a Dic31/2017</b>	<b>100.070,83</b>	<b>90.147,99</b>	<b>12.793,01</b>
			<b>\$ 203.011,83</b>
<b>Importe en Libros a Dic31/2017</b>	<b>35.086,84</b>	<b>74.504,99</b>	<b>12.337,76</b>
<b>Total Activos Fijos Netos</b>			<b>\$ 121.929,59</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) OBRAS EN PROCESO

Se han realizado una serie de obras de infraestructura, en especial en muros de contención, canales, etc.

	Año 2016 ( en dólares)	Año 2017 (en dólares)
Muros de contención	0,00	66.002,71
Instalaciones varias	2.805,62	14.101,02
<b>Total</b>	<b>2.805,62</b>	<b>80.103,73</b>

## BANANERA MOISTEFAMY S.A.

### 13) 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.

VALOR RAZONABLE EN EL PUNTO DE LA COSECHA	
Precio de mercado por caja	6,16
Menos:	
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 (plantas)	Valor Total
81	12	92,31%	3028	10537,44

BANANERA MOISTEFAMY S.A.

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. # 19096

*Mireya Carrera B.*  
GERENTE  
ABG. MIREYA CARRERA B.