

A.- INFORMACIÓN GENERAL

Banamera Moistefamy S.A., es una compañía andina, 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.

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 banana.

Cajas de Banana			
Total			
Año 2018	1'356.865,17		
Año 2019	1'263.309,68		

6) OTROS INGRESOS

Venta de activo fijo	\$	0,00	\$	0,00
Otros ingresos	\$	866,75	\$	5.587,41
Total	\$	866,75		5.587,41
Año 2018			Año 2019	

7) GASTOS FINANCIEROS

Interés sobre préstamos y Sobregiros bancarios			
Año 2018	28.486,06		
Año 2019	21.595,37		
Total	28.486,06		21.595,37

Los valores corresponden a préstamos contratados, tanto con el Banco de Guayaquil, como en BanEcuador con el objeto renovar la plantación de banana de 13 has de la hda. Stephanía, las mismas que fueron tumbadas y sembradas en el 2018, cosechadas en parte en el año 2019.

8) COSTOS Y GASTOS

	Año 2018	Año 2019
Costos de proceso del banano	858.605,31	865.668,46
Gastos Admín. Hda.	221.023,27	180.563,38
Total costos de producción	1'079.628,58	1'046.231,84
Gastos Admín. y Financieros	239.051,46	216.700,60
Total Costos y Gastos	1'318.680,04	1'263.010,82

9) GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

	Año 2018	Año 2019
Utilidad(Pérdida)contable	39.051,88	5.886,27
Impuesto a la renta único	13.627,99	13.306,33
Total Impto. a la Rta. Único	13.627,99	13.306,33

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 debería ser el mismo valor que nos han retenido, pero en la declaración del impuesto a la renta de la empresa, producto de la conciliación tributaria el valor es diferente.

10) INVENTARIOS

	Año 2018	Año 2019
Insumos agrícolas	94.769,41	69.024,56
Inventario en Proceso cultivo banano	102.852,60	0,00
Total	197.622,01	69.024,56

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 resiembr de ciertas has de banano, valor que en el 2019 se lo trasladó a Activos Biológicos.

11) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Edificios e instalaciones	Vehículos	Eqpos de oficina
Costo		
Enero 01/2019	251.288,84	176.972,98
Adiciones	21.829,70	0,00
Bajas/Ajustes	0	372,90

Saldo a Dic31/2019 273.518,54 176.972,98 33.081,88

Total 483.573,40

Depr. Acum. Y Deterioro del

Valor Acumulado	112.805,47	118.155,35	15.094,39
Enero 01/2019	14138,45	11.547,31	3.669,71
Depreciación anual	0,00	0,00	0,00
Deterioro del Valor			
(-) Deprec. Acumulada			
(-) Activos dados de baja			

Saldo a Dic31/2019 126.943,92 129.702,66 18.764,10

Importe en Libros a Dic31/2019	146.574,62	47.270,32	14.317,78
			208.162,72

12) OBRAS EN PROCESO

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

Muros de contención	Instalaciones varias	Total
Año 2018 (en dólares)	148,20	148,20
Año 2019 (en dólares)	0,00	16.651,44
		16.651,44

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.

CÁLCULO DE LA VARIACIÓN EN EL ACTIVO BIOLÓGICO

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	6,4
Menos:	
Costos de empaque	1,23
Depreciación empacadora	
Transporte de la fruta al puerto	
Valor razonable por caja	5,17
Ratio de producción por unidad de plantación	1,147
Valor razonable del racimo en el punto de la cosecha	5,92999

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

81 477,9 38709,9 86% 3,94 131164,63

Ha	Edad/sem	% por edad	Act Biolog	Valor Total
----	----------	------------	------------	-------------

81

12	92,31%	3269	11889,10
11	84,62%	3087	10291,58
10	76,92%	2997	9083,22
9	69,23%	3409	9298,70
8	61,54%	3566	8646,18
7	53,85%	3064	6500,39
6	46,15%	3097	5631,78
5	38,46%	3278	4967,43
4	30,77%	2917	3536,30
3	23,08%	3130	2845,89
2	15,38%	3056	1852,41
1	7,69%	3840	1163,82
		38710	75706,80

ACTUALIZACIÓN DEL ACTIVO BIOLÓGICO

Valor razonable (valor activo-costo postc)	75706,80
Valor en Libros	71343,19
Ganancia	4363,61

NOTA.-

Según lo establece la Nic 41, en el párrafo 26, las ganancias y/o pérdidas surgidas en el reconocimiento inicial del activo biológico a su valor razonable menos los costos de venta y por un cambio en su valor razonable menos los costos de venta de un activo biológico, deberán incluirse en la ganancia o pérdida neta del ejercicio en el que aparezca.

CONTADORA

Concepción

GERENTE

[Firma]