

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

CONTENIDO:

Informe del Auditor Independiente

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados Integral

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas

Estado de Flujos de Efectivo

Políticas de Contabilidad y Notas a los Estados Financieros

ABREVIATURAS USADAS

US\$. Dólares estadounidenses

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Héctor Suárez González, CPA.

A los Señores Accionistas de
BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

He auditado los estados financieros adjuntos de BANANERA ANDINO BANANDINO S.A. al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio de los accionistas y de flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeña y Mediana Entidad (NIIF PYMES), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para la opinión de auditoría.

Dirección: Cda. IETEL Mz. 2 Villa 3 Oficina 2 (planta alta)
Teléfonos: 0998426019 - 0986499679 - 012628725
Mail: hector Suarez, seconlatx@hotmail.com
Mail: hsg_andex@seconlatx.com
Guayaquil - Ecuador

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
Héctor Suárez González, CPA.

Opinión

En mi opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo uno presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de BANANERA ANDINO BANANDINO S.A. al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los resultados de su operación, la evolución del patrimonio y su flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Asuntos de énfasis

El Informe de Cumplimiento Tributario de BANANERA ANDINO BANANDINO S.A. al 31 de diciembre del 2014, por requerimiento del Servicio de Rentas Internas, se emite por separado.

Guayaquil, Ecuador
Mayo 05, 2015

Héctor Suárez González, CPA.
SC-RNAE-2-697



Dirección: CALA, IETEL Mz. 2 Villa 5 Oficina 2 (planta alta)
Teléfonos: 0998426019 - 0986499679 - 042628725

Mail: hectorsuarez@seconlatx.com
Mail: hsg_andex@seconlatx.com

Guayaquil - Ecuador

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

(En dólares estadounidenses)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo		15.000	-	Cuentas por pagar proveedores	5	3.214	21.084
Cuentas por Cobrar	3	391.878	-				
Pagos Anticipados		19.332	16.500	Total pasivo corriente		3.214	21.084
Total activo corriente		426.210	16.500				
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo	4	-	3.377.117	Cuentas por pagar accionistas	6	588.099	759.850
Activos diferidos		-	19.658				
Total activo no corriente		-	3.396.775	Total pasivo no corriente		588.099	759.850
				PATRIMONIO			
				Capital social	7	25.000	25.000
				Aporte para Futuro Capital		124.792	124.792
				Resultados acumulados por NIIF		-	2.527.455
				Resultados acumulados		(44.905)	(43.625)
				Resultado del ejercicio		(269.990)	(1.281)
				Total patrimonio		(165.103)	2.632.341
Total Activo		426.210	3.413.275	Total Pasivo y Patrimonio		426.210	3.413.275

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Estado de Resultados Integrales

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2014 y 2013

(En dólares estadounidenses)

Ingresos	NOTAS	2014	2014
Ventas brutas		20.000	60.000
Total Ingresos		20.000	60.000
Costo de ventas		-	-
Utilidad en Operación		<u>20.000</u>	<u>60.000</u>
Gasto Administrativos y Ventas		(289.990)	(61.281)
Utilidad antes de participación trabajadores e impuesto a la renta		<u>(269.990)</u>	<u>(1.281)</u>
Participación Trabajadores	8	-	-
Impuesto a la Renta	8	-	-
Utilidad neta		<u>(269.990)</u>	<u>(1.281)</u>

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2014 y 2013

(En dólares estadounidenses)

	Capital Social	Aporte para Futura Capitalización	Resultados Acum. NIIF	Resultados Acumulados	Utilidad del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2012	25.000	124.792	2.527.455	(43.508)	(117)	2.633.622
Transferencia de resultados	-	-	-	(117)	117	-
Resultado del Ejercicio 2013	-	-	-	-	(1.281)	(1.281)
Saldo al 31 de diciembre del 2013	25.000	124.792	2.527.455	(43.625)	(1.281)	2.632.341
Transferencia de resultados	-	-	-	(1.281)	1.281	-
Ajustes y/o Reclasificaciones	-	-	(2.527.455)	-	-	(2.527.455)
Resultado del ejercicio 2014	-	-	-	-	(269.990)	(269.990)
Saldo al 31 de diciembre del 2014	25.000	124.792	-	(44.906)	(269.990)	(165.103)

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2014 y 2013

(En dólares estadounidenses)

Flujos de Efectivo por Actividades de Operación		
2014	2013	
Pérdida contable	(269.990)	(1.281)
<i>Ajustes para reconciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto en actividades de operación</i>		
Depreciación de activos fijos	51.852	53.564
Amortización de Activos diferidos	19.658	6.553
Pérdida en venta de activos	218.479	-
Expropiación de Terreno	-	391.878
Ajuste por reclasificación de cuentas	(2.527.455)	-
Participación trabajadores e impuesto a la renta	-	-
<i>Cambios netos en activos y pasivos</i>		
Cuentas por cobrar	(394.710)	(600)
Cuentas por pagar	(189.621)	(450.114)
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de operación	(3.091.785)	-
Flujos de Efectivo por las Actividades de Inversión		
Compra de activos fijos	(720.000)	-
Venta de activos fijos	3.826.785	-
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	3.106.785	-
Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento		
Obligaciones bancarias	-	-
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento	-	-
Aumento (disminución) neto del efectivo	15.000	-
Efectivo al inicio del periodo	-	-
Efectivo al final del periodo	15.000	-

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

1. Descripción del negocio y objeto social

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A., es una compañía dedicada a las actividades de cultivo de banano en todas sus fases, desde la siembra, su cosecha hasta su comercialización; vende directamente al exportador, por lo cual el proceso termina con el empaque de las cajas de banano.

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A., fue constituida en Ecuador en la ciudad de Quedo el 10 de mayo del 2002 e inscrita en el Registro Mercantil el 15 de Octubre del 2002 de la misma ciudad, es catalogada por Servicio de Rentas Internas como un contribuyente normal.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base de elaboración

Los estados financieros han sido preparados en base al costo histórico. El costo histórico está generalmente basado en el valor razonable de la contraprestación dada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado a la fecha de mediación, independientemente de si dicho precio es directamente observable o estimado usando otras técnicas de valoración. En la estimación del valor razonable de un activo o pasivo, la compañía toma en cuenta las características de un activo o un pasivo que los participantes de mercado tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la mediación.

A continuación se describen las políticas y prácticas contables más importantes seguidas por la compañía:

2.2 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

2.3 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente

en efectivo en un plazo inferior a tres meses, menos sobregiros bancarios. En el balance general los sobregiros se presentan o se incluyen en el pasivo corriente.

2.4 Activos financieros

La compañía clasifica sus activos financieros en 4 categorías: activos financieros a valor razonables a través de ganancias y pérdida, préstamos y cuentas por cobrar, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros, la Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial. Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de compra o liquidación, es decir la fecha en la que el activo es adquirido o entregados por la Compañía.

2.5 Deterioro de activos

2.5.1 Deterioro de activos no corrientes

La Compañía evalúa anualmente la existencia de indicadores de deterioro sobre activos no corrientes. Si existen indicadores, la Compañía estima el monto recuperable del activo deteriorado. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendría de su venta o su valor en uso. La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos no corrientes significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

2.5.2 Activos valuados a costos amortizados

La Compañía evalúa al final de cada período si hay evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Si existe deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros, la pérdida por deterioro se reconoce solo si hay evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y estimados del activo financieros o grupo de activos financieros que puede ser estimados contablemente.

El monto de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor presente de los futuros flujos de efectivo estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados integrales. Si, en un período posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución se relaciona objetivamente a un evento que haya ocurrido después de

que se reconoció dicho deterioro, se reconoce en los estados de resultado integrales la reversión de la pérdida por deterioro previamente reconocida.

La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos financieros significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

2.6 Inventarios

Los inventarios se presentan al costo histórico calculado para productos terminados, en proceso, materia prima y material de empaque, repuesto y otros utilizados el método promedio para la imputación de las salidas de dichos inventarios.

El costo de los productos terminados y de los productos en proceso comprende los costos de materia prima, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales de fabricación y excluye los costos de financiamiento. El saldo del rubro no excede su valor neto de realización, el cual corresponde al precio de venta estimado en el curso normal de las operaciones menos los gastos de ventas variables.

Las importaciones en tránsito se presentan al costo de las facturas más otros cargos relacionados con la importación.

2.7 Propiedades, planta y equipos

Los activos fijos se presentan al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Los costos de mantenimiento y reparación menores se cargan a las operaciones del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de línea recta, así tenemos:

Edificios	5%
Muebles y Enseres – Equipos de Oficina	10%
Vehículos - Maquinarias	20%
Equipos de computación	33%

2.8 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos en el curso normal de los negocios reconocidos al valor nominal de las facturas relacionadas, que se aproxima a sus costos amortización. Las cuentas por pagar se

clasifican como pasivos corrientes tienen vencimiento menores a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

2.9 Impuesto a la renta

El impuesto a la renta está conformado por las obligaciones legales por impuesto a la renta (impuesto a la renta corriente) y los impuestos diferidos.

El impuesto a la renta es reconocido en el estado de resultados integrales, excepto cuando éste se relaciona con partidas registradas directamente en el patrimonio, en cuyo caso el efecto de impuesto se reconoce también en patrimonio.

a) Impuestos a la renta corriente

El impuesto a la renta corriente se calcula sobre la renta gravable del año utilizado tasas impositivas promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del periodo en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables. Desde el año 2001 dicha tasa se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente. De acuerdo con las referidas normas, si la reinversión de utilidades no se materializa hasta el 31 de diciembre del año siguiente, la compañía deberá cancelar la diferencia del impuesto con los recargos correspondientes.

b) Impuestos a la renta diferido

El impuesto a la renta diferido es aquel que la Compañía espera pagar o recuperar en el futuro por las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y sus correspondientes bases tributarias. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son generalmente reconocidos por todas las diferencias temporarias y son calculados a las tasas que están vigentes a la fecha en que los pasivos sean pagados y los activos y los pasivos sean realizados. El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a las fechas del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

2.10 Beneficios a empleados

- a) Participación de los trabajadores en las utilidades
- El 15% de la utilidades anual que se debe reconocer por concepto de participación laboral, en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.
- b) Beneficios definidos: jubilación patronal y bonificación por desahucio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizado por el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valorizaciones actuariales realizadas al final de cada período.

2.11 Provisiones

Las provisiones se reconoce cuando (i) la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados; (ii) es probable vaya a ser necesario una salida de recurso para liquidar la obligaciones, y; (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación. Los conceptos por los cuales se constituye provisiones con cargo a resultados correspondiente principalmente a proveedores locales, impuesto a la renta causada y participación a los trabajadores en el año.

2.12 Reserva por valuación de activos

Se constituye como contrapartida de la diferencia entre el valor en libros y el valor resultado de avalúos de ciertas máquinas y terrenos, a valores de mercado practicado por un perito independiente.

La Reserva por revaluación de activos podrá capitalizarse en la parte que exceda de las pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio, previa resolución de la Junta General de Accionista. Esta reserva no está disponible para la distribución de dividendos ni podrá utilizarse para pagar el capital suscrito no pagado, y se reintegrable a los accionista al liquidarse la Compañía.

2.13 Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes, neto de impuesto a las ventas, rebajas y descuentos. Se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta.

2.14 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registra al costo, estos se reconoce a medida en que se incurren, independientes de la fecha en que se realiza el pago.

2.15 Estimados y criterios contables críticos

Los estimados y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideren razonables de acuerdo a las circunstancias.

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

En dólares estadounidenses

3. Cuentas por cobrar

Se constituya como sigue:

	Saldo Final
Galo Alex Andino Fuertes	391.878
	-
2014	391.878
2013	-

4. Propiedad, plantas y equipos

El detalle es el siguiente:

	2014	2013
Terreno	-	1.218.776
Edificios e Instalaciones	-	1.453.130
Plantaciones	-	957.505
Equipos de computación	-	32.930
Maquinarias y Equipos	-	125.603
Muebles y enseres	-	46.990
Vehículos	-	132.407
Subtotal	-	3.967.341
Menos depreciación acumulada.	-	(590.224)
Saldo Final	-	3.377.117

El movimiento fue el siguiente:

Costo	2014	2013
Saldo Inicial	3.967.341	4.359.219
Adiciones	720.000	-
Ventas	(3.826.785)	-
Pérdida en Venta de P.P.E.	(218.479)	-
Ajustes y/o Reclasificaciones	(642.077)	(391.878)
Saldo Final	-	3.967.341

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

En dólares estadounidenses

Depreciación	2014	2013
Saldo Inicial	(590.225)	(536.660)
Gasto del año	(51.852)	(53.565)
Ajustes y/o Reclasificaciones	642.077	-
Saldo Final	-	(590.225)

5. Cuentas por pagar

Se constituía como sigue:

	2014	2013
Proveedores Locales	3.214	21.084
Saldo Final	3.214	21.084

Las cuentas por pagar a los proveedores principalmente incluyen facturas por la compra de bienes y servicios, cuyos plazos varían de entre 30 y 60 días de crédito.

6. Cuentas por pagar Accionistas

Corresponde al saldo contable de varios préstamos sin fecha de vencimiento y sin intereses, recibidos por la compañía de parte de los accionistas MARIA JULIA FUERTES SILVA y GALO EDMUNDO ANDINO CORRALES principalmente para las operaciones del negocio.

7. Patrimonio de los Accionistas

Capital Social

Mediante Escritura Pública y Reforma de Estatutos, según la resolución No. 02-G-IJ-0005106 del 10 de mayo del 2002, se determinó que el capital social suscrito de la compañía es de US\$ 25.000 y está dividida en 25.000 acciones de US\$ 1 cada una de ellas.

Reserva Legal

Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la compañía.

8. Situación Fiscal

Impuesto a la Renta

La provisión para el impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto a la renta del 22% aplicable a las utilidades distribuida; dicha tasa se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente en activos productivos.

Base para el cálculo del anticipo del Impuesto a la Renta

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigencia la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras del año anterior y en base del 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducible 0.4% de los activos y 0.4% de los ingresos gravables.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto de anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, en limitadas circunstancias descritas en la norma que rige este anticipo.

Conciliación del resultado contable tributario

La conciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	2014	2013
Pérdida del ejercicio	(269,990)	(1,281)
Participación de Trabajadores	-	-
Gastos no deducibles	-	-

BANANERA ANDINO BANANDINO S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

En dólares estadounidenses

Deducción por incremento neto de empleados	-	-
Utilidad Gravable	-	-
Impuesto a la Renta causado	-	-
Impuesto a la Renta causado pago mínimo	-	-

9. Eventos Subsecuentes

Entre el 31 de diciembre del 2014 y la fecha de emisión de estos estados financieros (Mayo 05, 2015) no se produjeron eventos que, en la opinión de la administración de la compañía, que pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no hayan sido ajustados o revelados en los mismos.