

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

BANASOFT C. LTDA.- Fue constituida con las leyes de la República del Ecuador el 5 de Junio del 2005, en Guayaquil e inscrita Registro Mercantil. Su objetivo principal es "Cultivo y Comercialización de Productos Agrícolas", en terrenos ubicados en la Provincia de Los Ríos. Sus ingresos están basados en la venta del banano. Su domicilio y actividad económica principal es realizada en la provincia de Los Ríos con una sucursal administrativa en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas. Su número de RUC es 0992571128001.

Precio máximo de Venta.- El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, mediante el acuerdo No 568 del 26 de Noviembre del 2014, fija un precio máximo para la caja de banano de 43 libras de US\$6.55

Para esta actividad agrícola se cuenta un marco regulatorio, entre los de mayor trascendencia se encuentra el "REGLAMENTO A LA LEY PARA ESTIMULAR Y COMERCIALIZAR EL BANANO", expedido mediante decreto ejecutivo 818 publicado en el Registro Oficial 499 de 26-jul-2011, citaremos las obligaciones del productor contenidas en el capítulo III "Art. 4 - Obligaciones del productor.- Son obligaciones del productor las siguientes:

1. Registrarse y actualizar su registro en el Ministerio; actualización que se efectuará desde el periodo comprendido del 2 de Enero hasta el 31 de Diciembre de cada cinco años, luego de lo cual se le entregará el certificado correspondiente. En caso de incumplimiento de esta obligación estará impedido de vender su fruta. Los requisitos y el plazo del registro en el Ministerio serán establecidos en el correspondiente instructivo que para el efecto se expedirá
2. Comunicar al Ministerio, lo siguiente:
 - 2.1 La Transferencia del dominio y/o del usufructo de las plantaciones a terceros.
 - 2.2 El cambio de cultivo agrícola en su plantación bananera diferente al de plátano (barraganele) u otras Musáceas afines.
3. Cumplir estrictamente con el Reglamento de Saneamiento Ambiental Bananero, en lo concerniente a su área.
4. Firmar contratos de compra venta de la fruta con el exportador, cumplir con el mismo y hacerlo cumplir a través de las normas, procedimientos y autoridades competentes.

Contratos por Venta de Fruta.- El nuevo marco jurídico para la venta y comercialización de las cajas de banano y frutas tropicales obliga al vendedor a firmar contrato para la venta de frutas a sus clientes exportadores, los contratos tendrán vigencia de un año y garantizan la venta del 100% de la producción de fruta (52 semanas)

Preparación de los estados financieros.- Los Estados de Situación Financiera anexos han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), las que han sido adoptadas en Ecuador. Anteriormente los Estados Financieros se preparaban de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América, moneda de medición de la compañía, de curso legal y de unidad de cuenta en el Ecuador, desde Marzo del 2.009.

Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.- Los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2011 y el estado de situación financiera de apertura al 1 de enero del 2012, han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como parte del proceso de convergencia a NIIF por el año terminado al 31 de diciembre del 2012.

La Compañía en cumplimiento con lo establecido por la Superintendencia de Compañías en su resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, ha realizado la transición de sus estados financieros de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con un periodo de transición que comprende desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2011 y aplicación total a partir del 1 de enero de 2012, en concordancia con lo estipulado en el Artículo primero de la citada resolución

Los Estados Financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

Gestión de Riesgos.- Las actividades de la Compañía están expuestas a diversos riesgos entre los cuales exponemos:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

- **Riesgo País.-** El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos, en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales.
- **Riesgo de Mercado.-** Es el riesgo de que el valor razonable de los instrumentos financieros fluctúe como resultado de un cambio en las tasas de interés, en las tasas de cambio o en el valor de los instrumentos de capital en el mercado. Todas las inversiones disponibles para la venta son reconocidas a su valor razonable y por ende, todos los cambios en las condiciones del mercado afectan directamente al patrimonio de la Compañía.

El riesgo de mercado es monitoreado semanalmente por la Administración de la Compañía utilizando la información referente al vector de precios, los cuales son ajustados mensualmente al cierre del balance.

- **Riesgo de Tasa de Interés.-** Este riesgo se define como las exposiciones a pérdida resultante de un cambio en las tasas de interés, tanto activas como pasivas. Este riesgo existe cuando la capacidad de ajustar las tasas activas de una entidad no coincide con las pasivas. La mayoría de los activos y pasivos financieros de la Compañía está sujeta a tasas fijas de interés, de manera que no se encuentren afectos a altos niveles de exposición. Adicionalmente, cualquier exceso en el efectivo y equivalentes en efectivo es invertido en instrumentos de corto plazo.
- **Riesgo de Liquidez.-** Se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja.

La liquidez en la Compañía se analiza diariamente con la revisión los saldos disponibles en las cuentas bancarias, así como la maduración del portafolio de inversiones.

- **Riesgo de Crédito.-** Es el riesgo en el que el deudor, emisor, o contraparte de un Activo Financiero incumpla en el pago de la obligación o compromiso adquirido. Esta exposición es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores.

Las Cuentas por Cobrar están sujetas a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, historial y las referencias del deudor, así como su cumplimiento. Debido a que la Compañía realiza transacciones únicamente con terceros reconocidos, no se solicitan garantías reales en relación con los Activos Financieros.

- **Riesgo de los activos.-** Los Activos Fijos de la compañía se encuentran cubiertos a través de pólizas de seguro pertinentes, cuyos términos y condiciones son las usuales en el mercado. No obstante de ello, cualquier daño en los activos puede causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Efectivo y Equivalentes al efectivo.- La Compañía clasifica en el rubro de efectivo y equivalentes aquellos activos financieros líquidos, considerado como equivalentes al efectivo todas aquellas inversiones que se efectúan como parte de la administración habitual de los excedentes de caja con vencimiento inferior a 90 días y cuyo riesgo de cambios en su valor es poco significativo, estas inversiones se valúan al costo de adquisición más rendimientos devengados, importe que es similar a su valor de mercado. Para los propósitos del Estado de Flujo de Efectivo, los efectivos equivalentes consisten en disponible y efectivo equivalente de acuerdo a lo definido anteriormente.

Documentos y cuentas por cobrar.- Corresponde a aquellos Activos Financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado activo. Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen por el importe de la factura, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente.

Estimados contables críticos.- En la aplicación de las políticas contables de la Compañía, la Administración debe hacer juicios, estimados y presunciones sobre los importes en libros de los activos y pasivos que aparentemente no provienen de otras fuentes. Las estimaciones y juicios asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados. Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables son reconocidas en el periodo de la revisión y periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos futuros.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

Clasificación de los Activos y Pasivos entre Corrientes y No Corrientes.- Los Activos y Pasivos Financieros, son Activos y Pasivos Financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, que la Administración de la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Estos instrumentos financieros se incluyen en activos y pasivos no corrientes, excepto aquellos con vencimiento inferior a doce meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos y pasivos corrientes.

Inventarios**Activos:**

- Poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación;
- En proceso de producción con vistas a esa venta; o
- En la forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.
- Los inventarios de productos terminados, son registrados mediante el sistema de inventarios periódicos o cuentas múltiples, y son valorados aplicando el método PROMEDIO.

Activos Biológicos.- Inventario de plantas de donde se cosecha el producto.

Propiedades, planta y equipo

Activos Tangibles que:

- Son mantenidos para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un ejercicio.
- Están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimiento son cargados a gastos, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.
- Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos.

Las tasas de depreciación anual de los activos fijos son las siguientes:

Activos	Tasas
Edificios	5%
Muebles y equipos de oficina	10%
Instalaciones y adecuaciones	10%
Vehículos y otros	20%
Maquinarias	10%
Otros activos	10%
Equipos de computación	33%

Valor razonable como costo atribuido.- Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por medir una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF por su valor razonable, y utilizar este valor razonable como el costo atribuido en esa fecha.

Revaluación como costo atribuido.- Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por utilizar una revaluación según los PCGA anteriores, de una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF o en una fecha anterior, como el costo atribuido en la fecha de revaluación.

Partes relacionadas.- Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (la entidad que informa).

- Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

- (i) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa ;
 - (ii) Ejerce control sobre la entidad que informa; o
 - (iii) Ejerce control conjunto o influencia significativa sobre la entidad que informa, o tiene poder de voto significativo en ella.
- (b) Una entidad está relacionada con la entidad que informa si le son aplicables cualquiera de las condiciones siguientes:
- La entidad y la entidad que informa son miembros del mismo grupo (lo cual significa que cada Controladora, subsidiaria y otras subsidiarias de la misma controladora son partes relacionadas entre sí)
 - Una de las entidades es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
 - Ambas entidades son negocios conjuntos de una tercera entidad.
 - Una de las entidades es un negocio conjunto de una tercera entidad, y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
 - La entidad es un plan de beneficios post-empleo de los trabajadores de la entidad que informa o de una entidad que sea parte relacionada de ésta. Si la propia entidad que informa es un plan, los empleadores patrocinadores también son parte relacionada con el plan.
 - La entidad está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada en (a).
 - Una persona identificada en (a) (i) tiene poder de voto significativo en la entidad.
 - Una persona identificada en (a) (ii) tiene influencia significativa sobre la entidad o tiene poder de voto significativo en ella.
 - Una persona, o un familiar cercano a esa persona, tiene influencia significativa sobre la entidad o poder de voto significativo en ella, y control conjunto sobre la entidad que informa.
 - Un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad o de una controladora de la entidad, o un familiar cercano a ese miembro, ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa o tiene poder de voto significativo en ella.

Provisiones.- Las Provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o implícita, como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiera una salida de recursos que se considere probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales o compromisos públicos que crean ante terceros una expectativa válida de que la Compañía asumirá ciertas responsabilidades.

Participación de Trabajadores en las Utilidades.- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, las sociedades pagarán a sus trabajadores el 15% de la utilidad operacional, (nota 15).

Impuesto a la Renta.- La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores la tarifa del 22% y 23% de impuesto a la renta, o una tarifa del 15% de impuesto a la renta en el caso de reinversión de utilidades. En el caso de las empresas productoras de banano a partir del año 2012 se creó el impuesto a la renta único equivalente al 2% de sus ventas.

Préstamos y otros Pasivos Financieros.- Los Préstamos y otros Pasivos con Terceros y Pasivos Financieros de naturaleza similar se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a de acuerdo a tasa efectiva y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (menos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el Estado de Resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

Las Obligaciones Financieras se clasifican como pasivos corrientes cuando su plazo es inferior o igual a 12 meses y como pasivo no corrientes cuando su plazo es superior 12 meses.

Beneficios a los Empleados.- La Compañía no tiene pactado con su personal indemnización por años de servicio a todo evento, registrándose con cargo a los resultados integrales de cada ejercicio aquellas efectivamente pagadas de acuerdo a lo que establece el Código del Trabajo.

Diferencias de Conversión Acumuladas.- La Sección 30 Conversión de Moneda Extranjera requiere que una entidad clasifique algunas diferencias de conversión como un componente separado del patrimonio. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por considerar nulas las diferencias de conversión acumuladas de todos los negocios en el extranjero en la fecha de transición a la NIIF para las PYMES (es decir, aplicar el método de "nuevo comienzo").

Instrumentos Financieros Compuestos.- El párrafo 22.13 requiere que una entidad separe un instrumento financiero compuesto en sus componentes de pasivo y patrimonio en la fecha de la emisión. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF no necesitará separar estos dos componentes si el componente de pasivo ha dejado de existir en la fecha de transición a esta NIIF.

Impuestos Diferidos.- No se requiere que una entidad que adopta por primera vez la NIIF reconozca, en la fecha de transición a la NIIF para las PYMES, activos por impuestos diferidos ni pasivos por impuestos diferidos relacionados con diferencias entre la base fiscal y el importe en libros de cualesquiera activos o pasivos cuyo reconocimiento por impuestos diferidos conlleve un costo o esfuerzo desproporcionado.

Reserva Legal.- La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como Reserva Legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos.- Los Ingresos son reconocidos cuando se prestan y en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan a la Compañía y puedan ser confiablemente medidos, según lo establecido en la NIC 18. Los ingresos son medidos al valor justo del pago recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta o derechos.

La Compañía reconoce los ingresos cuando los servicios son prestados y se registran bajo deudores por ventas tanto las facturas por cobrar como el monto de los servicios prestados y no facturados, los cuales son determinados a base de los contratos, tráfico, precios y condiciones vigentes del ejercicio.

Los Gastos se reconocen en las cuentas de resultado cuando tiene lugar una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable. Esto implica que el registro de un gasto tiene lugar de forma simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Producto agrícola.- El producto cosechado procede de los Activos Biológicos de la entidad.

1. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2015 Y 2014 los saldos de Efectivo y sus Equivalentes se detallan como siguen:

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2015	2014	VARIACION
CAJA			
Caja Chica Hacienda	\$ 403,02	\$ 316,77	\$ 86,25
Caja Chica Administración	\$ 796,40	\$ 500,00	\$ 296,40
Caja Chica Compras	\$ 96,30	\$ 450,14	\$ -353,84
Notas de crédito desmaterializadas (Af por Cobrar)	\$ 229,46	\$ -	\$ 229,46
TOTAL CAJA	\$ 1.525,18	\$ 1.266,91	\$ 258,27
TRANSFERENCIAS			
Depósitos en Tránsito	\$ 22,63	\$ -	\$ 22,63
TOTAL TRANSFERENCIAS	\$ 22,63	\$ -	\$ 22,63
BANCOS			
Bco. Guayaquil Cta. Cte. # 37908782 Oficina	\$ 122,88	\$ 122,88	\$ -
Bco. Pichincha Cta. Ah. # 5061780900	\$ 0,03	\$ 0,03	\$ -
Bco. Pichincha Cta. Cte. 3402024104	\$ 1,01	\$ 1,01	\$ -
Bco. Internacional Cta. Ah. 100096857	\$ 16.766,75	\$ 31.541,30	\$ -14.774,55
Banco Bolivariano Cta.000526771-0	\$ 68,34	\$ 60,22	\$ 8,12
Bco. Pichincha Cta. Cte # 3492095204	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL BANCOS	\$ 16.959,01	\$ 31.725,44	\$ -14.766,43
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 18.506,82	\$ 32.992,35	\$ -14.485,53

De los valores de Bancos la cuenta del Banco Internacional es la que genera una mayor variación respecto de su periodo actual, debido a que en el 2014 la compañía maneja saldo mayor al cierre del periodo.

2. CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar en el 2015 se incrementaron en \$ 393.962,14 respecto del 2014, esta variación se dio en su mayoría porque la cartera de cobro en el 2015 terminó inflada con los valores entregados por anticipos a proveedores y Licitaciones con la CFN.

CUENTAS POR COBRAR	2015	2014	VARIACION
Cuentas por cobrar cliente	\$ 9.798,42	\$ 2.032,72	\$ 7.765,70
Exportadora Sepresa S.A.	\$ 120.401,20	\$ 158.173,12	\$ -37.771,92
Prestamos a Empleados	\$ 8.066,68	\$ 3.666,73	\$ 4.399,95
Otros descuentos Empleados	\$ -	\$ 183,75	\$ -183,75
Otras Cuentas por Cobrar IESS	\$ -	\$ 3.526,23	\$ -3.526,23
Otras Cuentas por Liquidar	\$ 55.671,48	\$ 2.780,20	\$ 52.891,28
Cuentas por Liquidar Empleados	\$ 32.303,23	\$ 33.899,60	\$ -1.596,37
Cuentas por cobrar y anticipos a proveedores	\$ 408.953,00	\$ 39.023,24	\$ 369.929,76
Otros pagos anticipados	\$ 2.292,61	\$ 239,99	\$ 2.052,62
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 637.486,62	\$ 243.524,48	\$ 393.962,14

3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las Otras Cuentas por Cobrar en el 2015 fue de \$ 619.518,70.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2015	2014	VARIACION
Cuentas por cobrar	\$ 619.518,70	\$ 674.657,72	\$ -55.139,02
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 619.518,70	\$ 674.657,72	\$ -55.139,02

4. CRÉDITO TRIBUTARIO FUENTE.

El saldo del Crédito Tributario por Retenciones en la Fuente al 31 de Diciembre del 2015 fue de **\$132.986,89**

CRÉDITO TRIBUTARIO RETENCIONES EN LA FUENTE	2015	2014	VARIACION
IVA en compras (C.TRIB)	\$ 132.986,89	\$ 132.995,57	\$ -8,68
TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 132.986,89	\$ 132.995,57	\$ -8,68

5. CRÉDITO TRIBUTARIO IVA.

Al 31 de Diciembre del 2015 el Crédito Tributario por Impuesto al Valor Agregado tuvo un aumento del 49,86% en relación al 2014

CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	2015	2014	VARIACION
IVA en compras (C.TRIB)	\$ 212.320,00	\$ 113.392,89	\$ 100.927,11
IVA en compras Activos Fijos (C.TRIB)	\$ 23.879,27	\$ 7.044,31	\$ 16.834,96
TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	\$ 236.199,27	\$ 118.437,20	\$ 117.762,07

6. INVENTARIOS.

Al 31 de Diciembre del 2015, Los Inventarios cenaron con saldos de **\$ 123.890,30**, luego de efectuados los censados respectivos por los insumos necesarios para la producción de producto. Se detallan a continuación:

INVENTARIOS	2015	2014	VARIACION
Inv. Materiales, repuestos, etc de Riego	\$ 15.186,27	\$ -	\$ 15.186,27
Inv. Materiales, repuestos, etc de funicular	\$ 344,87	\$ -	\$ 344,87
Inv. Materiales, repuestos, etc de bombas	\$ -	\$ -	\$ -
Inv. Materiales, repuestos de maq. pesadas	\$ -	\$ -	\$ -
Inv. Materiales, repuestos mant. vehículos	\$ 16.540,60	\$ -	\$ 16.540,60
Inv. Materiales, repuestos de seguridad	\$ 176,76	\$ -	\$ 176,76
Inv. Materiales, repuestos soldador y mecanica	\$ 3,62	\$ -	\$ 3,62
Inv. Materiales de Construcción	\$ -	\$ -	\$ -
Inv. Materiales de aseo y limpieza	\$ 458,29	\$ -	\$ 458,29
Inventarios Varios	\$ 457,02	\$ -	\$ 457,02
Inventario de Material de empaque	\$ 6.031,25	\$ -	\$ 6.031,25
Inventario de Químicos	\$ 97,30	\$ -	\$ 97,30
Inventario de Diesel	\$ -	\$ -	\$ -
inventarios de Gasolina	\$ 299,29	\$ -	\$ 299,29

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

Inventarios de Lubricantes	\$ -	\$ -	\$ -
Inventario de Filtros, partes y piezas	\$ -	\$ -	\$ -
Inventarios de Prendas de vestir y protección	\$ 913,28	\$ -	\$ 913,28
Inventarios de Fungicidas	\$ 4.393,11	\$ 14.966,92	\$ -10.573,81
Inventarios de Nematicidas	\$ 3.352,71	\$ -	\$ 3.352,71
Inventarios de Herbicidas	\$ 1.646,47	\$ -	\$ 1.646,47
Inventario de Fertilizantes - abonos	\$ 27.218,87	\$ 6.300,72	\$ 20.918,15
Inventario de Materiales para protección de racimos	\$ 23.713,06	\$ 3.370,97	\$ 20.342,09
Inventario de Materiales para protección de plantas	\$ -	\$ -	\$ -
Inventarios de Herramientas	\$ 23.057,53	\$ -	\$ 23.057,53
TOTAL INVENTARIOS	\$ 123.890,30	\$ 24.638,61	\$ 99.251,69

7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Al 2015, Propiedad, Planta y Equipo registró un aumento en \$ 84,964.30 por la Construcción e Instalación (Materiales, Mano de Obra) del Sistema de Riego en la Hda. Danna 2.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2015	2014	VARIACION
Terrenos	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ -
Edificio	\$ 404.736,75	\$ 404.736,75	\$ -
Activos en construcción	\$ 125.969,58	\$ 59.555,46	\$ 72.414,12
Sistemas de riego e instalaciones	\$ 116.129,10	\$ 85.123,64	\$ 31.005,46
Maquinarias y equipos	\$ 113.324,84	\$ 83.455,04	\$ 29.869,80
Equipos de comunicación	\$ 10.686,97	\$ 10.315,97	\$ 371,00
Vehículos	\$ 39.997,68	\$ 34.497,68	\$ 5.500,00
Muebles y enseres	\$ 43.435,31	\$ 43.435,31	\$ -
Equipos de oficina	\$ 2.508,30	\$ 2.508,30	\$ -
Equipos de computación	\$ 25.528,63	\$ 21.208,63	\$ 4.320,00
Equipos de seguridad	\$ 260,00	\$ 260,00	\$ -
(-) Depreciación acumulada	\$ -186.355,57	\$ -125.839,49	\$ -58.516,08
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 748.271,59	\$ 663.257,29	\$ 84.964,30

8. ACTIVOS BIOLÓGICOS.

Los Activos Biológicos variaron en \$ 49,700.00 dólares respecto del periodo 2014, debido a la Compra de Morisquetas (Banano Williams) para Hda. Danna 2.

ACTIVOS BIOLÓGICOS	2015	2014	VARIACION
Activos biológicos	\$ 1.749.090,50	\$ 1.699.390,50	\$ 49.700,00
(-) Deterioro activos biológicos	\$ -4.436,94	\$ -4.436,94	\$ -
TOTAL ACTIVOS BIOLÓGICOS	\$ 1.744.653,56	\$ 1.694.953,56	\$ 49.700,00

9. CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES.

El Pasivo con nuestros Proveedores al cierre del 31 de Diciembre del 2015, Cuentas por Pagar a Proveedores se incrementó en \$ 196,369.81 dólares.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2015	2014	VARIACION
Cuentas por Pagar Provisiones Proveedores	\$ 370.017,12	\$ 347.944,83	\$ 22.072,29
Proveedores Generales	\$ 55.746,48	\$ 46.940,82	\$ 8.805,66
Proveedores Haciendas	\$ 480.565,03	\$ 315.073,17	\$ 165.491,86
TOTAL CUENTA POR PAGAR PROVEEDORES	\$ 906.328,63	\$ 709.958,82	\$ 196.369,81

10. OBLIGACIONES BANCARIAS.

El saldo de las Cuentas por Pagar a Instituciones Financieras terminó al 2015 en \$ 40.000,00.

OBLIGACIONES BANCARIAS	2015	2014	VARIACION
Banco Bolivariano CP	\$ -	\$ 35.912,82	\$ -35.912,82
Banco Internacional CP	\$ 40.000,00	\$ 50.000,00	\$ -10.000,00
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	\$ 40.000,00	\$ 65.912,82	\$ -45.912,82

11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Los saldos de Otras Cuentas por pagar al 2015, reflejaron una disminución de 15.514.91 dólares en relación al 2014.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2015	2014	VARIACION
Ma. So. Santistevan	\$ 30.000,00	\$ -	\$ 30.000,00
SOPASA	\$ -	\$ 22.514,91	\$ -22.514,91
Daniel Cotarelo	\$ 7.000,00	\$ 30.000,00	\$ -23.000,00
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 37.000,00	\$ 52.514,91	\$ -15.514,91

12. IMPUESTOS CORRIENTES.

El saldo de los impuestos pendientes de pago a la Administración Tributaria al 2015 fue de 15.605,65, detallados de la siguiente manera:

IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR	2015	2014	VARIACION
Iva por Pagar - Bienes	\$ 353,44	\$ -	\$ 353,44
721-Retención de Iva 30%	\$ 999,50	\$ 1.565,32	\$ -565,82
723-Retención de Iva 70%	\$ 2.850,96	\$ 3.539,82	\$ -688,86
725-Retención de Iva 100%	\$ 4.520,24	\$ 4.078,75	\$ 441,49
302-En Relación de Dependencia que Supera o no la Bas	\$ -	\$ -	\$ -
303-Honorarios Profesionales y Dietas	\$ 655,95	\$ 381,56	\$ 274,39
304-Predomina el Intelecto	\$ 186,96	\$ 65,12	\$ 121,84
307-Predomina Mano de Obra	\$ 208,66	\$ 578,90	\$ -370,24
306-Servicios Entre Sociedades	\$ -	\$ -	\$ -
310-Transporte Privado de Pasajeros	\$ 86,63	\$ 72,23	\$ 14,40
311-Retenciones pago con Liquidación de Compras 2%	\$ 21,28	\$ -	\$ 21,28
312-Transf. de Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	\$ 1.413,12	\$ 673,24	\$ 739,88
320-Arrendamiento Bienes Inmuebles	\$ 2.820,44	\$ 2.403,04	\$ 417,40
322-Seguros y Reaseguros 1x1000	\$ -	\$ 24,47	\$ -24,47
340- Otras Retenciones Aplicables el 1% Compras	\$ -	\$ 213,12	\$ -213,12
341-Otras Retenciones Aplicables el 2% Servicios	\$ 894,64	\$ 452,79	\$ 441,85
Por la compra de bienes 10% (C.Esp)	\$ 506,13	\$ -	\$ 506,13
Por la compra servicios 20% (C.Esp)	\$ 87,10	\$ -	\$ 87,10
TOTAL IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR	\$ 15.605,65	\$ 14.048,36	\$ 1.557,29

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014****13. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR.**

Las prestaciones pendientes de pago en el 2015 quedaron como se detalla a continuación:

OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	2015	2014	VARIACION
Décimo Tercer Sueldo	\$ 4.285,55	\$ 8.150,37	\$ -3.864,82
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 52.687,00	\$ 78.690,21	\$ -25.003,21
Vacaciones	\$ 4.385,54	\$ 3.782,99	\$ 602,55
Aporte Patronal 9,35 % Empleados	\$ 42.560,23	\$ 21.045,57	\$ 21.514,66
Aporte Patronal 11,15 %	\$ -	\$ -	\$ -
Aporte del IECE 0,50%	\$ -	\$ -	\$ -
Aporte SECAP 0,50%	\$ -	\$ -	\$ -
Fondos de Reservas al IESS	\$ 2.527,91	\$ 997,94	\$ 1.529,97
Sueldos Por Pagar Administrativo		\$ 452,76	\$ -452,76
Sueldos Por Pagar Producción	\$ 167,64	\$ -	\$ 167,64
Finiquitos Provisionados por Pagar	\$ 21.102,85	\$ 11.083,53	\$ 10.019,32
Multas al Personal	\$ -	\$ -	\$ -
Prestamos Quirografarios I.E.S.S.	\$ 18.107,24	\$ 7.303,42	\$ 10.803,82
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	\$ 145.823,96	\$ 131.506,59	\$ 14.317,37

14. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

El impuesto a la Renta de la compañía aumento en \$ 3,215.94 para el año 2015 respecto del año inmediato anterior

IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	2015	2014	VARIACION
Impuesto a la Renta Compañía	\$ 138.399,27	\$ 135.183,33	\$ 3.215,94
Renta por Dividendos	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ 138.399,27	\$ 135.183,33	\$ 3.215,94

15. PARTICIPACIÓN EMPLEADOS.

Los beneficios de los empleados aumento respecto del anterior en 66,383.87 dólares.

PARTICIPACION EMPLEADOS	2015	2014	VARIACION
15% participacion trabajadores	\$ 38.338,31	\$ 67.033,48	\$ -28.695,17
TOTAL PARTICIPACION EMPLEADOS	\$ 38.338,31	\$ 67.033,48	\$ -28.695,17

16. OBLIGACIONES BANCARIAS NO CORRIENTES.

Las Obligaciones Bancarias en el 2015 fueron de \$93,027.09.

OBLIGACIONES BANCARIAS NO CORRIENTES	2015	2014	VARIACION
Banco Bolivariano LP	\$ 93.027,09	\$ 93.027,09	\$ -
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS NO CORRIENTES	\$ 93.027,09	\$ 93.027,09	\$ -

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014****17. CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS.**

Las Cuentas por Pagar relacionados se incrementaron en 325.159,66 al 31 de Diciembre del 2015 por Préstamos de SOPRISA S.A.

<u>CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>VARIACION</u>
Soprisa	\$ 693.423,99	\$ 357.213,78	\$ 336.210,21
Leonardo Caicedo	\$ -	\$ 9.000,00	\$ -9.000,00
Mariana Villavicencio Solis	\$ 16.126,90	\$ 18.177,45	\$ -2.050,55
TOTAL CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS	\$ 709.550,89	\$ 384.391,23	\$ 325.159,66

18. OTROS PRESTAMOS

Al cierre del 31 de Diciembre del 2015, en la Cuenta Otros Préstamos se detalla lo siguiente:

<u>OTROS PRESTAMOS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>VARIACION</u>
Washington Veintimilla	\$ 50.000,00	\$ -	\$ 50.000,00
TOTAL OTROS PRESTAMOS	\$ 50.000,00	\$ -	\$ 50.000,00

19. PROVISIÓN PATRONAL

Las Provisiones Patronales al del 31 de Diciembre 2015, tuvieron una variación de \$ 44.591,00 en relación al año del 2014.

<u>PROVISIÓN PATRONAL</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>VARIACION</u>
Provisión Jubilación Patronal (Actuarial)	\$ 163.079,00	\$ 140.089,00	\$ 22.990,00
Provisión Desahucio (Actuarial)	\$ 51.975,00	\$ 30.374,00	\$ 21.601,00
TOTAL PROVISIÓN PATRONAL	\$ 215.054,00	\$ 170.463,00	\$ 44.591,00

20. PATRIMONIO

La Composición Patrimonial en el período 2015 se reflejó de la siguiente manera.

<u>PATRIMONIO</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>VARIACION</u>
Capital social	\$ 100.400,00	\$ 400,00	\$ 100.000,00
Reserva legal	\$ 3.958,50	\$ 200,00	\$ 3.758,50
Reserva facultativa	\$ 721.020,39	\$ 576.329,46	\$ 144.690,93
Utilidad excedente no distribuida acumulada	\$ 224.228,08	\$ 224.228,08	\$ -
Resultados acumulados adopción NIIF	\$ 695.586,52	\$ 695.586,52	\$ -
Utilidad del ejercicio	\$ 71.411,50	\$ 244.673,09	\$ -173.261,59
Pérdida del Ejercicio	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.816.604,99	\$ 1.741.417,15	\$ 75.187,84

21. VENTAS.

Las Ventas al 31 de Diciembre del 2015 se incrementaron en \$ 178.208,33 dólares, en relación al año 2014.

BANASOFT C. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

VENTAS	2015	2014	VARIACION
Venta de fruta	6,753,272.99	6,041,333.45	711,939.54
Bonificación de Calidad	9,242.42	278,573.28	- 269,330.86
Otros ingresos	32,744.51	9,484.83	23,259.68
TOTAL VENTAS	6,795,259.92	6,329,391.56	465,868.36

22. COSTOS Y GASTOS.

Los Costos y Gastos reflejaron un incremento de \$ 373,840.26 dólares respecto del 2014.

COSTO Y GASTOS	2015	2014	VARIACION
Costo de ventas	5,644,888.34	5,141,811.41	503,076.93
Gastos de ventas	899,113.61	740,690.25	158,423.36
TOTAL COSTO Y GASTOS	6,544,001.95	5,882,501.66	661,500.29

23. UTILIDAD NETA.

La Utilidad Neta de la compañía al 2015 fue de \$, 71,411.50 la misma que disminuyó en \$ 173,261.58 dólares respecto del 2014.

UTILIDAD NETA	71,411.50	244,673.09	173,261.58
----------------------	------------------	-------------------	-------------------

Según Acuerdo Ministerial N° 598 emitido en el Distrito Metropolitano de Quito el 25 de noviembre del 2014, se fija el precio de la caja de banano para el periodo 2015 en \$ 6.55 dólares americanos.


OVER RENE FRANCIS CAMPAS
GERENTE GENERAL


LAURA PILOZO MENOSCAL
CONTADORA GENERAL