

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Operaciones. BANASOFT CÍA. LTDA. (en adelante “la compañía”), fue constituida el 5 de junio del 2008 en la ciudad de Guayaquil, Provincia del Guayas, su objeto principal es el cultivo y comercialización de productos agrícolas, su domicilio y actividad social se realiza en la provincia de los Ríos.

La actividad de la compañía está regida por la Ley de Compañías y controlada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de la República del Ecuador.

Condiciones macroeconómicas: La abrupta caída del precio del petróleo en los mercados internacionales, delinea para el año 2017 un escenario de condiciones muy diferentes a las experimentadas en el último quinquenio. Ecuador en su calidad de país exportador de crudo, enfrenta presiones de orden fiscal obligando a las autoridades a revisar el presupuesto de inversión y gasto inicialmente planteado. Al mismo tiempo, el fortalecimiento del dólar en los mercados cambiarios incide sobre los resultados de la balanza comercial cada vez que las exportaciones locales se vuelven menos competitivas frente a la oferta de países en posibilidad de devaluar su moneda, debiéndose por ello buscar medidas que desestimen las importaciones de bienes que compiten con la producción interna; factores que repercuten en los niveles de competitividad del sector empresarial local. Por lo tanto, el análisis de los estados financieros debe hacerse considerando tales circunstancias.

Preparación de los estados financieros, los estados financieros anexos han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, que son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía; de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador, desde marzo del 2000.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, requiere el uso de ciertos estimados contables críticos y también requieren que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía. Las principales políticas contables aplicadas, en la preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF 1, fueron definidas en función de la versión en español de los pronunciamientos oficiales emitidos al 1 de enero del 2010, aplicados de manera uniforme en todos los periodos que se presentan.

Las políticas, métodos contables y principios utilizados en la preparación de los estados financieros son los mismos que las aplicadas en los estados financieros del ejercicio 2015, excepto por las siguientes normas e interpretaciones que no entraron en vigor durante el 2016:

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

NIIF nuevas y revisadas emitidas no adoptadas a la fecha

La compañía no ha aplicado las siguientes NIIF nuevas y revisadas que han sido emitidas pero que aún no han entrado en vigencia:

NIIF 9 – Instrumentos financieros

NIIF 9 Instrumentos Financieros versión revisada de 2014 y cuya vigencia es para períodos anuales que inicien el 1 de enero de 2018 o posteriormente:

En julio de 2014, el IASB culminó la reforma y emitió la NIIF 9 - Contabilidad de instrumentos financieros, que reemplazará a la NIC 39 - Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.

Incluye modificaciones que se limitan a los requerimientos de clasificación y medición al añadir una categoría de medición a "valor razonable con cambios en otro resultado integral" para ciertos instrumentos de deudas simples. También agrega requerimientos de deterioro inherentes a la contabilidad de las pérdidas crediticias esperadas de una entidad en los activos financieros y compromisos para extender el crédito.

La NIIF 9 finalizada contiene los requerimientos para:

- a) La clasificación y medición de activos financieros y pasivos financieros,
- b) Metodología de deterioro y
- c) Contabilidad de cobertura general.

NIIF 15 - Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

La norma proporciona un modelo único para el uso en la contabilización de los ingresos procedentes de contratos con los clientes, y sustituye a las guías de reconocimiento de ingresos específicas por industrias. El principio fundamental del modelo es reconocer los ingresos cuando el control de los bienes o servicios son transferidos al cliente, en lugar de reconocer los ingresos cuando los riesgos y beneficios inherentes a la transferencia al cliente, bajo la guía de ingresos existente. El nuevo estándar proporciona un sencillo, modelo de cinco pasos basado en principios a ser aplicado a todos los contratos con clientes. La fecha efectiva será para los períodos anuales que inicien en o después del 1 de enero de 2017.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

NIIF 16 – Arrendamientos

Con fecha 13 de enero de 2016, se emitió la NIIF 16, "Arrendamientos" que reemplaza a las actuales normas vinculadas al tratamiento de arrendamientos (NIC 17 "Arrendamientos" y CINIIF 4 "Contratos que podrían contener un arrendamiento y otras interpretaciones relacionadas"). La NIIF 16 plantea una nueva definición de arrendamiento y un nuevo modelo contable que impactará sustancialmente a los arrendatarios. Como resultado del nuevo modelo, una entidad reconocerá en su estado de situación financiera al inicio del arrendamiento un activo que representa su derecho de uso del bien arrendado y una deuda por la obligación de efectuar los pagos futuros contractuales. El activo y pasivo se medirán en el reconocimiento inicial por el valor presente de los pagos mínimos del contrato. Con este cambio se espera que una cantidad importante de arrendamientos clasificados con las reglas actuales como arrendamientos operativos serán reflejados en el estado de situación financiera desde el inicio del arrendamiento.

Este nuevo modelo aplica para todos los contratos que califiquen como arrendamientos con excepción de contratos con plazo de duración menor a doce meses (considerando para dicha determinación la evaluación de qué tan probable es la posibilidad de prórroga) y contratos de arrendamientos de bienes menores.

La NIIF 16 es efectiva a partir de ejercicios económicos iniciados desde el 1 de enero de 2019 y se permite su adopción anticipada, siempre que se adopte también la NIIF 15 de forma anticipada.

NIC 19 - Beneficios a empleados

Las enmiendas requieren el reconocimiento de los cambios en las obligaciones de beneficios definidos y en el valor razonable de los activos del plan cuando ocurran. Las ganancias o pérdidas actuariales son reconocidas inmediatamente en otros resultados integrales para que los activos o pasivos netos de pensiones reconocidos en el estado consolidado de situación financiera reflejen el valor total del déficit o superávit del plan.

Tal y como se ha señalado anteriormente, la compañía no ha considerado la aplicación anticipada de las Normas e interpretaciones antes detalladas y su aplicación será objeto de consideración por parte de la compañía una vez aprobadas.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

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.

Activos y pasivos financieros: La compañía reconoce como activos financieros, aquellos activos corrientes y no corrientes tales como cuentas por cobrar a clientes, cuentas por cobrar a compañías relacionadas, empleados y anticipos a proveedores. Los pasivos financieros están registrados por el efectivo recibido, neto de abonos realizados y se clasifican en función de sus vencimientos al cierre del ejercicio, los pasivos financieros de la compañía incluyen préstamos bancarios y cuentas por pagar comerciales.

La Compañía clasifica sus activos y pasivos financieros dependiendo del propósito con el que se adquieren y determina su clasificación en el momento del reconocimiento inicial. Todos los activos y pasivos financieros reconocidos son medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable.

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.

Reconocimiento de ingresos y gastos: Los ingresos son reconocidos cuando se prestan los servicios 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, los cuales son determinados a base de los contratos, facturas, precios y condiciones vigentes del ejercicio.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Los ingresos de la compañía provienen principalmente por la prestación del servicio de construcción y mantenimiento de vehículos y maquinaria industrial.

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.

Activos biológicos: Las plantaciones se presentan en el estado de situación Financiera a su valor razonable (fair value). Los costos de formación de las plantaciones son activados como Activos biológicos y los gastos de mantención de estos activos son llevados a gastos en el ejercicio que se producen y se presentan como costo de ventas.

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.

Información por segmentos: La compañía presenta la información por segmentos en función de la información financiera puesta a disposición de los accionistas de la compañía, en relación a materias tales como medición de rentabilidad y asignación de inversiones, de acuerdo a lo indicado en IFRS 8 "Información financiera por segmentos". Los segmentos operativos de la compañía incluyen las actividades agrícolas y arrendamiento.

Principales riesgos que enfrenta la Compañía:

Riesgo de crédito, la compañía está expuesta a riesgo de crédito principalmente por sus actividades operacionales (cuentas por cobrar) y por sus actividades financieras (depósitos y uso de instrumentos financieros varios). El riesgo asociado a clientes se monitorea permanentemente por medio de controles establecidos en políticas de administración de riesgo de clientes individuales, tanto al momento de la contratación de los servicios como en el ciclo de facturación de los mismos, suspendiendo tanto el servicio como la facturación ante documentos vencidos.

En particular, no existe riesgo de cartera ya que el 100% de la producción, es facturada a su compañía relacionada, SOPRISA S.A., lo que asegura que el riesgo de incobrabilidad se mantenga bajo control.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Riesgo de negocio, La compañía está expuesta principalmente a:

1. Baja productividad de las plantaciones principalmente por plagas.
2. Falta de financiamiento.

La baja productividad puede evidenciar plaga en las plantaciones, encareciendo los precios de los fertilizantes y pesticidas para los pequeños y medianos agricultores. Así mismo, la falta de líneas de crédito destinadas especialmente al sector, hacen que se tenga que acceder a préstamos a tasas de financiamiento altas, lo que encarece los costos de operación.

El riesgo del negocio se controla principalmente mediante la previsión y puesta en marcha de un plan operacional anual que considera estos riesgos y asegura que los mismos se mantengan bajo control.

Riesgo de mercado, el riesgo de mercado se refiere al conjunto de factores externos a la compañía que pueden variar de manera que afecten significativamente. Estos incluyen la tasa de interés, el marco regulatorio, las condiciones macroeconómicas del país y la actividad de la competencia. Si bien existen otros factores en general, estos no representan un riesgo significativo para la compañía.

Tasas de interés: representa un riesgo significativo para la compañía, ya que mantiene deudas con la banca.

Condiciones Macroeconómicas: El crecimiento de la economía ecuatoriana tiene un efecto directo sobre los instrumentos de la compañía. En efecto, en períodos de bajo crecimiento (o recesión), alta inflación o desempleo, algunas variables clave del negocio, como son las ventas, morosidad, incobrables y precio promedio de los servicios, se ven afectadas. Este riesgo se controla principalmente mediante la previsión y puesta en marcha de un plan operacional anual que considera este riesgo y asegura que se mantengan bajo control.

Provisiones: Las provisiones se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente legal o implícita, como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera 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.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

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. Las cuentas comerciales a corto plazo no se descuentan. La compañía ha determinado que el cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al monto facturado debido a que la transacción no tiene costos significativos asociados.

Inventarios: De materias primas y suministros, se presentan al costo promedio y de la fruta al costo de producción, utilizando el método del costo promedio para la imputación de las salidas de dicho inventario. Los costos promedios no exceden el valor neto de realización.

Reconocimiento de impuestos diferidos: Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren el reconocimiento de impuestos diferidos usando el método del balance que está orientado al cálculo de las diferencias temporarias entre la base tributaria de un activo o un pasivo y su valor contable en el balance. Los ajustes en la valuación de los activos y pasivos generados por la aplicación de las NIIF, no han significado la determinación de diferencias temporarias.

Propiedades y equipos: Se muestran al costo de adquisición. Las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, siguiendo el método de la línea recta en función de los años de vida útil estimada, así:

	Tasa anual de depreciación (%)
Edificios	5
Maquinaria y equipos	10
Muebles y enseres	10
Vehículos	20
Equipos de computación	33

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA A – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Deterioro del valor de activos no corrientes: En cada cierre anual se evalúa la existencia de indicios de posible deterioro del valor de los activos no corrientes. Si existen tales indicios, la compañía estima el valor recuperable del activo, siendo éste el mayor entre el valor razonable, menos los costos de ventas, y el valor en uso. Dicho valor en uso se determina mediante el descuento de los flujos de caja futuros estimados.

Cuando el valor recuperable de un activo está por debajo de su valor neto contable, se considera que existe deterioro del valor. Para determinar los cálculos de deterioro, la compañía realiza una estimación de la rentabilidad de los activos asignados a las distintas unidades generadoras de efectivo sobre la base de los flujos de caja esperados. Las tasas de descuento utilizadas se determinan antes de impuesto y son ajustadas por el riesgo país y riesgo del negocio correspondiente. Para los períodos 2016 y 2015 no se realizaron ajustes por deterioro.

Provisión para beneficios a empleados de largo plazo: El valor presente de las provisiones para beneficios definidos a trabajadores a largo plazo depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

El actuario contratado por la compañía para realizar el cálculo actuarial, utiliza la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año, según lo establece la NIC 19, por lo cual se utilizará el rendimiento de los bonos emitidos por el estado ecuatoriano. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

NOTA B – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Bancos	8.276	16.982
Caja general	1.176	1.525
	<u>9.452</u>	<u>18.507</u>

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA C – DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Cientes no relacionados	33.289	9.798
Cientes relacionados:		
SOPRISA S.A.	156.428	120.401
BETJESIMONT S.A.	1.277	0
	157.705	120.401
Menos, provisión cuentas incobrables y deterioro	0	0
	190.994	130.199
Anticipos a proveedores	201.234	408.953
Otras cuentas por cobrar	177.190	96.042
	569.418	635.194

NOTA D – ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Retenciones de impuesto al valor agregado	2.867	132.986
Impuesto al valor agregado en compras	345.871	236.199
	348.738	369.185

NOTA E – INVENTARIOS:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Al valor neto realizable:		
Materias primas	69.026	60.324
Suministros y materiales	7.841	7.341
Repuestos, herramientas y otros	54.001	56.225
	130.868	123.890

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA F – PROPIEDADES Y EQUIPOS:

	Saldo al 31 de Diciembre de 2015	Adiciones (Retiros) y transferencias	Saldo al 31 de Diciembre de 2016
Terreno	50.000	186.320	236.320
Edificio	404.737	0	404.737
Sistema de riego	116.129	131.170	247.299
Maquinaria y equipo	113.325	71.400	184.725
Activos en construcción	125.969	(125.969)	0
Vehículos	39.998	5.499	45.497
Muebles y enseres	56.890	0	56.890
Equipos de computación	25.530	792	26.322
	932.578	269.212	1.201.790
Depreciación acumulada	(184.357)	(76.985)	(261.342)
	748.221	192.227	940.448

Al 31 de diciembre del 2016, la depreciación con cargo a los resultados del ejercicio fue de USD 76.985 (USD 58.516 al 31 de diciembre del 2015).

NOTA G – DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Relacionadas - Hurglobal	462.096	0
Accionistas	460.881	619.518
Depósitos en Garantía	240	240
	923.217	619.758

NOTA H – ACTIVOS BIOLÓGICOS:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Plantación bananera	1.669.530	1.689.454
Plantas en crecimiento	0	55.200
	1.669.530	1.744.654

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA I – DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Proveedores hacienda	560.573	480.384
Proveedores generales	114.490	55.747
Anticipo de clientes	35.000	36.488
Provisión compras	11.962	0
Otras cuentas por pagar	10.000	0
	<u>732.025</u>	<u>572.619</u>

NOTA J – SOBREGIRO BANCARIO:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Banco Internacional	296.671	302.599
Banco Pichincha	7.382	67.418
	<u>304.053</u>	<u>370.017</u>

NOTA K – OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Con la administración tributaria:		
Retenciones por pagar	24.499	15.605
Impuesto a la renta único por pagar	10.506	138.399
Otros impuestos	39.908	0
	<u>74.913</u>	<u>154.004</u>
Con la seguridad social:		
Nómina por pagar y aportes	51.191	60.667
Beneficios sociales	10.650	63.886
Cuentas por pagar IESS	14.107	0
	<u>75.948</u>	<u>124.553</u>
Con los trabajadores:		
Participación utilidades trabajadores	14.436	38.338
Sueldos, liquidaciones y otros	121.068	21.271
	<u>135.504</u>	<u>59.609</u>
Depósitos en garantía - alquiler de oficina	5.892	5.892
	<u>292.257</u>	<u>344.058</u>

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA L – OBLIGACIONES FINANCIERAS:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Banco Bolivariano		
Préstamo hipotecario, al 8,82% de interés con vencimiento en 2018	52.891	93.027
Banco Internacional		
Préstamo para capital de trabajo, al 9,02% con vencimiento en 2019	314.085	40.000
	366.976	133.027
Menos porción corriente	150.316	40.000
	216.660	93.027

Estos préstamos están garantizados por bienes de la Compañía.

NOTA M – BENEFICIOS A EMPLEADOS DE LARGO PLAZO:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Reserva para jubilación patronal:		
Saldo anterior	163.079	157.100
Mas provisión con cargo a gasto del año	19.310	5.979
Menos pagos y ajustes	38.625	0
	143.764	163.079
Reserva para desahucio:		
Saldo anterior	51.975	51.975
Mas provisión con cargo a gasto del año	13.774	0
Menos pagos y ajustes	21.927	0
	43.822	51.975
	187.586	215.054

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA M– BENEFICIOS A EMPLEADOS DE LARGO PLAZO: (continuación)

Todos aquellos empleados que cumplieren 25 años de servicio para una misma institución tienen derecho a la jubilación patronal, beneficio que de acuerdo a lo establecido en el Código del Trabajo se determina en base a los años de servicio y al promedio de la remuneración anual percibida por los empleados en los cinco años previos a la fecha de retiro. Además, el Código del Trabajo establece que cuando la relación laboral termina por desahucio la Compañía bonificará al trabajador con el equivalente al 25% de la última remuneración mensual por cada año de servicio prestado. La compañía establece reservas para el beneficio de jubilación patronal en base a estudios elaborados por una firma independiente de actuarios consultores.

De acuerdo a los referidos estudios, el valor actual de la reserva matemática actuarial de jubilación patronal asciende a USD 143.764 y USD 43.822 por bonificación por desahucio (USD 163.079 y USD 51.975 en el 2015, respectivamente). Según se indica en los estudios actuariales, el método actuarial utilizado es el de "Costeo de Crédito Unitario Proyectado" y las provisiones del plan consideran la remuneración del empleado y demás parámetros establecidos en el Código del Trabajo, con un mínimo para la cuantificación de la pensión vitalicia mensual de USD 20 si el trabajador es beneficiario de la jubilación del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – IESS y un máximo igual al salario básico unificado, de acuerdo a la reforma introducida en la Ley 2001- 42 del 2 de julio del 2001; 25 años mínimos de servicio, sin edad mínima de retiro.

La siguiente tabla muestra la composición del valor actual de las reservas matemáticas actuariales de jubilación patronal al 31 de diciembre.

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Valor actual de las reservas matemáticas actuariales - jubilados		
Empleados activos con tiempo de servicio mayor a 25 años	0	0
Empleados activos con tiempo de servicio comprendido entre 10 a 20 años	0	0
Empleados activos con tiempo de servicios menor a 10 años	143.764	163.079
	<u>143.764</u>	<u>163.079</u>

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA N – CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Cuentas por pagar no relacionadas	94.600	87.000
Cuentas por pagar relacionadas:		
Mariana Villavicencio	34.456	16.127
SOPRISA S.A.	810.234	693.424
	<u>844.690</u>	<u>709.551</u>
	<u>939.290</u>	<u>796.551</u>

NOTA O – VENTAS:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Cajas de banano	6.397.814	6.753.273
Bonificación por calidad	<u>429.724</u>	<u>9.242</u>
	<u>6.827.538</u>	<u>6.762.515</u>

El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, determinó que para el 2016, el precio mínimo de sustentación que deberá recibir el productor bananero (al pie del barco), de cada uno de los distintos tipos de cajas de banano y sus especificaciones de banano, será de USD 6,16, tomando como base la caja de 43 libras; así como también el precio mínimo referencial FOB de exportación de los distintos tipos de cajas autorizadas de banano y otras musáceas destinadas a la exportación en USD 7,91 tomando como base la caja de 41,5 a 43 libras.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA P – COSTO DE VENTAS:

	Año terminado el	
	31 de diciembre de	
	2016	2015
Fertilización	375.455	297.367
Foliares - enmiendas y enraizador	49.981	20.898
Apuntalamiento y enfunde	246.742	204.709
Riego	90.768	95.513
Control de plagas y enfermedades-herbidas	110.013	34.627
Control de sigatoka	554.926	529.551
Control de malezas	47.176	10.872
Drenaje	152.340	48.895
Cosecha	39.641	11.512
Empaque	51.523	25.382
Transporte	131.883	54.579
Sueldos y beneficios sociales campo fijo	987.441	862.832
Servicio de terceros campo fijo	621.593	652.574
Sueldos y beneficios sociales cosecha y empaque	441.750	437.439
Servicios de terceros cosecha y empaque	553.587	632.428
Sueldos y beneficios sociales - Haciendas	106.672	258.116
Gasto planes de beneficios - Haciendas	166.524	234.247
Otros costos indirectos de producción	865.355	743.372
Mantenimiento y reparación	339.731	217.428
Depreciaciones	48.077	29.713
Otros costos indirectos	103.157	242.834
	<u>6.084.335</u>	<u>5.644.888</u>

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA Q – GASTO DE VENTAS:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	126.533	115.003
Aportes a la seguridad social	20.680	21.091
Beneficios sociales e indemnizaciones	28.327	20.740
Planes de beneficios a empleados	12.567	3.715
Servicio administrativo	215.338	193.841
Mantenimiento	13.677	22.423
Depreciación	28.911	28.803
Impuestos - tasas	58.610	49.984
Otros gastos de venta	53.935	354.722
	<u>558.578</u>	<u>810.322</u>

NOTA R – PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES:

De acuerdo con las leyes laborales vigentes, la compañía debe destinar el 15% de su utilidad líquida anual antes del impuesto sobre la renta para repartirlo entre sus trabajadores.

NOTA S – IMPUESTO A LA RENTA:

La Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal, que entró en vigencia el 1 de enero del año 2015, determina un impuesto a la renta único para el sector bananero que va de 1% a 2% sobre ingresos dependiendo de las cajas de banano producidas, vendidas y/o exportadas. Para la exportación de banano de producción de terceros, el impuesto a la renta único es de 1,75% y 2% si se trata de importadores relacionados.

El impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero será declarado y pagado mensualmente. El impuesto así pagado constituirá crédito tributario, exclusivamente para la liquidación del impuesto a la renta único.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA S – IMPUESTO A LA RENTA: (continuación)

La provisión se calcula aplicando la tasa del 22% sobre la utilidad gravable anual. Al 31 de diciembre, la conciliación tributable es como sigue:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Utilidad según libros	96.240	251.258
Más, gastos no deducibles	28.992	23.164
Menos, participación trabajadores	14.436	37.689
Menos, ingresos sujetos al impuesto a la renta	6.827.538	6.762.515
Más, costos y gastos deducibles sujetos al impuesto a la renta único	6.764.497	6.561.454
Utilidad gravable	47.755	35.671
Impuesto a la renta	10.506	7.848
Impuesto único	91.300	130.551
Anticipo calculado de impuesto	0	0
Pago definitivo de impuesto a la renta	101.806	138.399

De acuerdo con la Ley de Régimen Tributario Interno, su Reglamento y sus Reformas, cuando el Impuesto a la Renta Causado es menor que el anticipo calculado, este último, se convierte en pago definitivo de Impuesto a la Renta.

NOTA T – PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS:

Capital social: Al 31 de diciembre de 2015, el capital pagado está constituido por 100.400 participaciones a USD 1 dólar cada una, distribuidas de la siguiente manera:

Socios:	No. De Acciones	% de Participación	Valor Nominal (USD)
Valencia Arroba Jorge	50.200	50,00	50.200
Valencia Villavicencio Christian	16.817	16,75	16.817
Valencia Villavicencio Estefanía	16.817	16,75	16.817
Valencia Villavicencio María Fernanda	16.566	16,50	16.566
	100.400	100,00	100.400

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA T – PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS: (continuación)

Reserva Legal: De acuerdo con la Ley de Compañías, la Compañía debe destinar por lo menos el 5% de su utilidad líquida anual a la reserva legal, hasta completar al menos el 20% del capital suscrito y pagado. La reserva Legal no puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital.

Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF: De registrarse un saldo deudor en la subcuenta Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF, este podrá ser absorbido por los resultados acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere.

Utilidades retenidas: El saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas.

NOTA U – MOVIMIENTO DE PROVISIONES:

	<u>Saldos al Inicio del año</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Pagos y/o utilizaciones</u>	<u>Saldo al final del año</u>
Depreciaciones	184.357	76.985	0	261.342
Beneficios sociales	63.886	311.514	364.750	10.650
15% trabajadores	38.338	14.436	38.338	14.436
Impuesto a la renta	138.399	101.806	229.699	10.506
	<u>424.980</u>	<u>504.741</u>	<u>632.787</u>	<u>296.934</u>

NOTA V – REVISIÓN FISCAL:

A la fecha de emisión de este informe, la compañía no ha sido revisada por las autoridades fiscales.

NOTA W – COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS:

De acuerdo con la administración de la compañía, excepto por las obligaciones financieras, no existen otros contratos de importancia suscritos con terceros que comprometan activos de la compañía al 31 de diciembre del 2016.

Al 31 de diciembre del 2016, la compañía no mantiene contingencias significativas que requieran revelación o provisión en los estados financieros.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA X – TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS:

Al 31 de diciembre, las partes vinculadas con la cual la compañía realizó transacciones son:

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2016	2015
SOPRISA S.A. (2)		
Venta de banano	4.947.540	6.020.241
Préstamo	207.000	0
Otros servicios	37.320	0
Cuenta por cobrar	156.428	120.401
Cuenta por pagar	810.234	693.424
	<u>6.158.522</u>	<u>6.834.066</u>
SOCIOS (1)		
Cuentas por cobrar	460.881	619.518
	<u>460.881</u>	<u>619.518</u>
HURGLOBAL S.A. (2)		
Préstamo	74.000	0
Venta de banano	21.596	76.364
Cuenta por cobrar	462.096	0
Otras cuentas por cobrar	66.938	0
	<u>624.630</u>	<u>76.364</u>
BETJESIMON S.A. (2)		
Venta de banano	255.024	0
Otros servicios	2.294	0
Cuentas por cobrar	1.277	0
	<u>258.595</u>	<u>0</u>
DIVERFACIL S.A. (2)		
Asesoría técnicas	38.443	0
	<u>38.443</u>	<u>0</u>
	<u>7.541.071</u>	<u>7.529.948</u>

(1) Vinculada por socios comunes.

(2) Compañía relacionada y vinculada por parentesco.

De requerirlo, el Servicio de Rentas Internas podrá solicitar un Estudio Integral de Precios de Transferencia, con el propósito de comprobar la correspondencia con el principio de plena competencia en las transacciones efectuadas con sus partes vinculadas.

BANASOFT C. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA Y – CUMPLIMIENTO DE MEDIDAS CORRECTIVAS DE CONTROL INTERNO:

Actualmente la compañía viene llevando a cabo una serie de actividades dentro de un plan de mejoras para asegurar que las observaciones al control interno emitidas por los auditores externos se implementen.

NOTA Z – CONTRATO DE ARRIENDO DE HACIENDAS PARA ACTIVIDADES AGRÍCOLAS BANANERAS:

En diciembre de 2015, la compañía celebró un contrato de arriendo de las haciendas Marianella con 112,69 hectáreas, hacienda San Pancracio con 18,5 hectáreas, hacienda María Fernanda con 76,12 hectáreas, hacienda Estefanía-1 con 60 hectáreas, hacienda Estefanía-2 con 31 hectáreas y hacienda Danna con 150 hectáreas.

Las haciendas están ubicadas en la provincia de los Ríos, en las zonas de Baba, San Juan, Babahoyo y Catarama.

En contrato tiene vigencia dos años.

NOTA AA – EVENTO SUBSECUENTE:

A la fecha de emisión de nuestro informe, no se han generado eventos importantes que en opinión de la administración de la compañía, hubieren tenido efecto significativo e importante y que pudieran haber requerido ajustes o revelaciones en los estados financieros.