

**INFORME DE AUDITORIA A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN**
Correspondientes al ejercicio terminado
Al 31 de diciembre de 2017

El presente informe consta las siguientes secciones:

- Informe Auditores Independientes
- Índice de los Estados Financieros
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambio en el Patrimonio de los Accionistas
- Estado de Flujo Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Guayaquil, 13 de Abril del 2018

A los Señores Accionistas de:

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN

He auditado los Estados Financieros que se acompañan de la Compañía **BANANERA INTERCONTINENTAL S. A. CONTIBAN**, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2017, el Estado de Resultados Integral, de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha antes indicada, así como un resumen de las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen y un resultado de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos e importantes, la situación financiera de la Compañía **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A. CONTIBAN**, su desempeño financiero, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo, por el año terminado el 31 Diciembre de 2017, de acuerdo con Normas de Internacionales Información Financiera (NIIF PYMES), disposiciones y resoluciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Empresa en Marcha

La Compañía posee solvencia patrimonial a causa de las ganancias acumuladas; los ingresos han sido suficientes para cubrir los gastos incurridos. Esta condición la hace a la Compañía gozar de estabilidad para así continuar como empresa en marcha.

Asuntos Claves de Auditoría **Cuentas y Documentos por Pagar**

Durante el 2017 la Compañía contrajo cuentas y documentos por pagar por un valor de \$ 943.862.08 y se encuentra totalizada dentro de los Pasivos Corrientes del estado de situación financiera de la Compañía **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN** al 31 de diciembre del 2017. Véase Nota 11

Responsabilidad de la Gerencia y Administración de la Compañía BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN con respecto a los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de esos estados financieros de conformidad con las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA NIIF PARA PYMES**. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, debido ya sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los Estados Financieros la administración es también responsable de evaluar la capacidad de dicha Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados de Gobierno de la Entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los Informes Financieros de la Compañía

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores materiales, Ya sea como resultado de fraude ù error, y emitir un Informe de auditoría que contiene nuestra Opinión. Seguridad razonable es un alto nivel o grado de seguridad, pero no es garantía, de que una Auditoría efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, siempre va a detectar errores materiales, cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios, toman basándose en los Estados Financieros

CPA MARCO ANTONIO SURIAGA SANCHEZ
AUDITOR EXTERNO

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

De acuerdo con disposiciones tributarias, e Informe de Cumplimiento de Obligaciones Tributarias de la Compañía **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN** del año fiscal 2017, incluyendo la revisión de las declaraciones mensuales de retenciones en la fuente de IVA, impuesto a la renta y demás obligaciones fiscales exigidas por el ente regulador, será presentado por separado hasta el 31 de Julio del 2018, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas – SRI.



CPA MARCO ANTONIO SURIAGA SANCHEZ, MBA MSC
Auditor Externo
RNAE No.520

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en Dólares Americanos)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	NOTA 3	131.615,48	48.990,07
ACTIVOS FINANCIEROS	NOTA 4	1.595.027,51	701.829,20
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	NOTA 5	47.674,45	40.715,14
INVENTARIOS	NOTA 6	105.153,81	41.794,81
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.879.471,25	833.329,22
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
	NOTA 7		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS		270.531,42	216.964,40
(-) DEPRECIACION ACUMULADA		-32.835,93	-11.732,92
TOTAL NO CORRIENTE		237.695,49	205.231,48
ACTIVOS INTANGIBLES	NOTA 8	18.956,89	0,00
ACTIVOS BIOLOGICOS	NOTA 9	6.925,00	0,00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	NOTA 10	96.866,87	0,00
TOTAL DEL ACTIVO		2.239.915,50	1.038.560,70

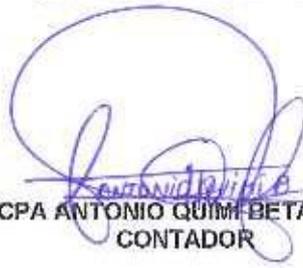

ALEJANDRO ALBERTO CHONG QUI MOREANO
GERENTE GENERAL


CPA ANTONIO QUIMI BETANCOURT
CONTADOR

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en Dólares Americanos)

PASIVO	NOTAS	2017	2016
PASIVOS CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	NOTA 11	951.621,65	438.093,94
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	NOTA 12	112.769,39	23.432,49
ANTICIPO DE CLIENTES	NOTA 13	57.967,82	0,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		1.122.358,86	461.526,43
PASIVOS NO CORRIENTES			
OBLIGACIONES CON INSTIT. FINANCIERAS	NOTA 14	683.795,69	288.273,02
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		683.795,69	288.273,02
TOTAL DEL PASIVO		1.806.154,55	749.799,45
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL Y/O ASIGANADO	NOTA 15	800,00	800,00
APORTES FUTURA CAPITALIZACIONES	NOTA 16	100.200,00	100.200,00
RESERVA LEGAL	NOTA 17	12.506,90	0,00
UTILIDADES ACUMULADAS	NOTA 18	207.692,00	56.527,46
RESULTADOS DEL EJERCICIO	NOTA 19	112.562,05	131.233,79
TOTAL PATRIMONIO		433.760,95	288.761,25
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.239.915,50	1.038.560,70


ALEJANDRO ALBERTO CHONG QUI MOREANO
GERENTE GENERAL


CPA ANTONIO QUIM BETANCOURT
CONTADOR

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en Dólares Americanos)

<u>INGRESOS OPERACIONALES</u>	NOTA 20	2017	2016
Ventas Gravadas con Tarifa 12%	US\$	0,00	0,00
Ventas Gravadas con Tarifa 0%		3.483.415,62	3.087.362,98
Otros Ingresos		17.200,50	57.819,61
TOTAL INGRESOS		3.500.616,12	3.145.182,59
COSTO DE VENTAS	NOTA 21	2.350.501,04	1.931.242,87
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		1.150.115,08	1.213.939,72
GASTOS OPERACIONALES	NOTA 22	974.509,16	1.082.705,93
TOTAL GASTOS		974.509,16	1.082.705,93
UTILIDAD ANTES DE PARTIC. E IMPUESTOS		175.605,92	131.233,79
UTILIDAD DEL EJERCICIO		175.605,92	131.233,79
15% TRABAJADORES	NOTA 23	26.340,89	19.685,07
UTILIDAD DESPUES DE PARTIC E IMP		149.265,03	111.548,72
(+) GROS NO DEDUCIBLES EN EL PAIS		11.079,78	23.244,18
22% IMPUESTO A LA RENTA		35.275,86	0,00
UTILIDAD NETA EJERCICIO FISCAL		125.068,95	111.548,72


ALEJANDRO ALBERTO CHONG QUI MOREANO
GERENTE GENERAL


CPA ANTONIO QUIMI BETANCOURT
CONTADOR

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en Dólares Americanos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES FUT. CAPITALIZACION	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
2016 NIIF						
Saldo Inicial al 31 de Diciembre del 2016	800,00	100.200,00	0,00	56.527,46	131.233,79	288.761,25
2017 NIIF						
Movimiento en Cuentas Patrimoniales				131.233,79	-131.233,79	0,00
Otros				19.930,75		19.930,75
Reservas Legal			12.506,90		-12.506,90	0,00
Utilidad Neta del Ejercicio actual					125.068,95	125.068,95
Saldo Final al 31 de Diciembre del 2017	800,00	100.200,00	12.506,90	207.692,00	112.562,05	433.760,95


ALEJANDRO ALBERTO CHONG QUI MOREANO
GERENTE GENERAL


CPA ANTONIO QUIMI BETANCOURT
CONTADOR

CPA MARCO ANTONIO SURIAGA SANCHEZ
AUDITOR EXTERNO

*Dirección: Abel Gilbert III etapa Mz. A1 Villa 33
General Gómez, 1828 y José Mascote
Teléfonos: 046903374-099445636*

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en Dólares Americanos)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	2017
Resultado Neto del Ejercicio	U. S. \$ 112.562,05
Depreciaciones	21.103,01
 CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	
- Aumento y/o disminución en Activos Financieros	-893.198,31
- Aumento y/o disminución en Activos por Impuesto Corriente	-6.959,31
- Aumento y/o disminución en Inventarios	-63.359,00
- Aumento y/o disminución en Cuentas y Documentos por Pagar	513.527,71
- Aumento y/o disminución en Otras Obligaciones Corrientes	89.336,90
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	-226.986,95
 EFFECTIVO NETO PROVENIENTE POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
- Aumento por adquisición de P.P. E	-53.567,02
- Aumento por adquisición Activos Biológicos	-6.925,00
- Aumento y/o disminución en Intangibles	-18.956,89
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	-79.448,91
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
- Aumento y/o disminución en Obligaciones con Institución Financiera	395.522,67
- Aumento y/o disminución en Otros Activos No corrientes	-96.866,87
- Aumento y/o disminución en Anticipo a Clientes	57.967,82
- Aumento y/o disminución en Cuentas Patrimoniales	32.437,65
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	389.061,27
 Aumento (Disminución) Neto del Efectivo	 82.625,41
SALDO AL INICIO DEL AÑO	48.990,07
SALDO AL FIN DEL AÑO	131.615,48


ALEJANDRO ALBERTO CHONG QUI MOREANO
GERENTE GENERAL


CPA ANTONIO QUIMI BETANCOURT
CONTADOR

*Dirección: Abel Gilbert III etapa Mz. Al Villa 33
General Gómez 1828 y José Mascote
Teléfonos: 046903374-0994456336*

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016.
(Expresado en dólares de E.U.A.)

1. - OPERACIONES.

La Compañía **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN**. Se constituyó en Guayaquil- Ecuador, el 16 de agosto del 2011. Su principal actividad económica es la compra, venta, comercialización, consignación, distribución al por mayor de detal, importación, exportación y fabricación de siembra, cultivo, desarrollo, de productos agrícolas.

2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES

BASES DE PREPARACIÓN- ANTECEDENTES

Los Estados Financieros adjuntos se presentan en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD. \$) moneda funcional de la Compañía, **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN**, y han sido preparados a partir de los registros contables de acuerdo con las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA**, para las Pymes emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en Ingles) sobre la base del costo histórico., cuyo objeto es unificar un solo criterio a nivel internacional. Estas divulgaciones aprobadas a través de Resoluciones por la Superintendencia de Compañías del Ecuador se describen a continuación:

A continuación mencionamos las principales políticas y/o principios contables más importantes que se han utilizado de acuerdo a la normativa NIIF para Pymes, considerando que de igual manera se encuentran inmersos dentro de cada una de las secciones (son 35 en su totalidad), dependiendo de los eventos que haya la empresa contraído en sus transacciones comerciales durante el periodo de inicio con las NIIF Pymes y tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Comprende el Efectivo en Caja y los saldos que se mantienen en las cuentas corrientes en Instituciones Bancarias y cualquier otro documento o certificado de depósito temporal. Estos valores se miden al costo de la transacción inicial y se reconocerán por su periodo de vencimiento no mayor a 3 meses desde su fecha de adquisición.

Por concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ACTIVOS FINANCIEROS

Representan cuentas y documentos por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar y son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo, e inicialmente surgen cuando la Compañía provee bienes y servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta por cobrar la empresa medirá sus cuentas y documentos por cobrar al precio de la transición o valor razonable. Generalmente su cobranza no excede los 180 días y sólo en el evento de que esto ocurra, se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo, Se revisarán las estimaciones de cobro y se ajustarán el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.

En las Notas a los Estados Financieros se revelarán el monto de las cuentas y documentos por cobrar a la fecha de cierre, el monto de la Provisión para cuentas incobrables y la composición de las cuentas por cobrar no comerciales, serán segregados de las Cuentas por Cobrar.

ESTIMACION DE CUENTAS INCOBRABLES

Al final del periodo la empresa evaluará si existen evidencia objetiva de incobrabilidad y cuando exista, se reconocerá inmediatamente una estimación para cuentas incobrables. En las Notas explicativas a los estados Financieros se revelará la política adoptada para la cuantificación de la estimación para cuentas incobrables y el monto de la provisión para cuentas incobrables a la fecha de cierre de los Estados Financieros.

INVENTARIOS

El Costo de adquisición de las materias primas o insumos para la reventa comprenderán el precio de compra, aranceles de importación y otros impuestos (se excluye el impuesto al valor agregado IVA), el transporte marítimo y local hasta dejar puesta la mercancía en le empresa, manipulación y otros costos atribuibles a la adquisición de los materiales. Se deducen del costo los descuentos, rebajas y otras partidas similares.

Al final de cada ejercicio sobre el que se informa, se determinara si los inventarios están deteriorados, sean por daño u obsolescencia y su importe en libros no es totalmente recuperable. Los Inventarios se medirán a su precio de venta menos los costos de determinación y venta se reconocerá una pérdida por deterioro de valor,

Para el Producto Terminado adquirido para la reventa el costo de los Inventarios estará dado bajo el método del costo promedio ponderado. De

igual manera, se efectuará un inventario físico al final de cada periodo contable para cada artículo

En los Estados Financieros se revelará la fórmula del costo utilizada para medir los inventarios y el valor en libros que queda de los inventarios para su comercialización y el importe de los inventarios reconocidos como costos de ventas o gastos.

DETERIORO DE LOS INVENTARIOS

La Empresa en cada fecha o periodo informa si ha habido un deterioro de valor de los inventarios, realizando una comparación entre el valor en libros de cada partida de inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. La pérdida ocasionada en esta evaluación se reconocerá en los resultados del periodo. Sin en el evento resultare un incremento de valor en el precio, se revertirá el importe del deterioro reconocido.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (PPE)

En este rubro se registran los activos intangibles que se mantienen para uso de la producción de bienes, asimismo, se prevé usarlo más de un periodo contable. **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN.**, reconoce como Activo de Propiedades, Planta y Equipos, (PPE) siempre que sea probable que estos generen beneficios económicos futuros paralelamente que los costos de dichos activos puedan medirse con fiabilidad.

La Empresa inicialmente medirá al costo de adquisición o compra los elementos de propiedad, planta y equipos, el mismo que comprende e incluyen los aranceles de importación e impuestos no recuperables, honorarios legales o de intermediación, transporte en general después de deducir los descuentos comerciales y/o rebajas, así como otros costos atribuibles hasta dejar ubicado el activo en el lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista. Formará parte la estimación inicial de costos de desmantelamiento o retiros de un activo, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

La Empresa medirá al costo de la propiedad y equipos al valor presente de todos los pagos futuros, si el pago se aplaza, (financiamiento) más allá de los términos normales de crédito. En su medición posterior, la empresa medirá las propiedades, planta y equipos (PPE) a su reconocimiento al costo menos la Depreciación Acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento.

La Empresa dará de baja en cuentas un activo de (PPE), que se encuentra en disposición o no se espera obtener beneficios económicos futuros por la disposición de uso del activo. Así mismo la empresa reconocerá la ganancia o

pérdida por la baja en cuentas de un activo de (PPE) en el resultado del periodo contable en que se produjo.

LA EMPRESA REVELARÁ:

Cada una de las clasificaciones de (PPE), que la gerencia considere apropiada Base de medición utilizada, vida útil de cada segmento de (PPE).
Importe en libros de costo y su depreciación acumulada y pérdida por deterioro de valor al principio y final del periodo contable que se informa.
Un reporte de conciliación que se demuestre el saldo inicial, las adiciones por compras, disposiciones por retiros, pérdidas por deterioro y otros cambios, y el saldo final.

EN LO QUE RESPECTA A LA DEPRECIACIÓN:

Reconocerá el desgaste en el estado de resultados del periodo contable.
Informar que se deprecia el bien desde la fecha que ingresa a operar o prestar el servicio a la empresa.
El método de depreciación a usar; método lineal unidades de producción, decreciente o de años dígitos, el que aplique dependiendo del tipo de activo a usarse.

EN LO REFERENTE AL DETERIORO:

Registrará una pérdida por deterioro para un elemento de (PPE) cuando el importe en libros es superior a su importe recuperable.
Reconocerá una pérdida en el resultado del periodo contable en que se produzca.

LOS FACTORES PARA IDENTIFICAR LA EXISTENCIA DE UN DETERIORO ES:

Qué el valor de mercado haya disminuido.
Existen cambios en el uso del Activo.
Evidencia de obsolescencia y deterioro físico.

El rendimiento económico del Activo o Propiedad, Planta y Equipos (PPE), se prevé peor de lo esperado. La Compañía Considera que no existe deterioro del valor de los Activos Fijos al 1 de enero del 2011 (Periodo de transición), de conformidad con lo que establecido en la NIC 36 Deterioro del Valor. Sin embargo, se establecerán directrices apropiadas para la evaluación de indicios de deterioro que ameriten una revisión de los importes recuperables de los activos. Adicionalmente, Los Activos que no generan ingresos por la

implementación de las NIIF serán registrados con cargos en las cuentas resultados del ejercicio La Depreciación de los Vehículos y Equipo Caminero de Transporte, se ha realizado considerando las tasas establecidas por las autoridades tributarias.

Ítem	Vida útil% (en años)		Valor residual
Muebles y Enseres,	10 %	10	Sin valor residual
Equipos de Oficina	10%	10	Sin valor residual
Maquinarias y Equipos	10%	10	Sin valor residual
Vehículos y Equipo de Transporte	20%	5	Sin valor residual
Equipos de Computación y Software	33.33%	3	Sin valor residual

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR. -

Reconoce las Cuentas y Documentos por Pagar los mismos que son Pasivos Financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, y cuando como consecuencia de un Acto comercial tiene la Obligación Legal de pagarlo e inicialmente lo mide al precio de la transacción incluido los costos de ella. Paralelamente y en el caso de ser una cuenta comprometida plazos se valorará su pago al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de un mercado para el tipo de Pasivos Financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiamiento.

La Empresa dará de baja en cuenta, una Cuenta y Documento por Pagar cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado. Asimismo, la Empresa revelará el monto de las Cuentas y Documentos por Pagar a la fecha y la composición de la cuenta expresada.

CUENTA DE PROVISIONES

La Empresa reconocerá una Provisión del Pasivo, cuando se tenga una obligación a la fecha sobre la que se informa, resultado de un suceso pasado y sea probable desprenderse de recursos para liquidar la obligación y el importe de la obligación pueda ser estimado en forma fiable. Así mismo la Empresa medirá la Provisión al valor presente de los importes que se espera sean requeridos para liquidar la obligación, cuando el efecto del valor temporal del dinero resulte significativo.

CUENTA DE PRÉSTAMOS (PASIVOS)

La Empresa inicialmente medirá los préstamos al precio de la transacción, es decir, al costo y los demás gastos inherentes a él.

IMPUESTOS CORRIENTES

El impuesto por pagar corriente se basa en la Utilidad gravable (Tributaria), registrada durante el año, La Utilidad gravable difiere de la Utilidad contable debido a sus partidas de ingresos o de gastos imponibles o deducibles, y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía, **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN.**, por concepto del Impuesto Corriente se calcula utilizando las tasas aprobadas al final de cada periodo la misma que a la presente fecha esta es del veintidós por ciento (22%)

CAPITAL SOCIAL

En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.

APORTE DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION

Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos por actividades ordinarias se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso normal de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se cotizan por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto descuento o devoluciones.

RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

Los Costos y Gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos en el ejercicio que se incurren o en el momento que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES

La Empresa reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga el 15 % de participación a los trabajadores en las Utilidades y cancela en los periodos indicados de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2017, el saldo asciende a \$ 131.615,48 comprendido por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Banco Internacional Cta. Cte. # 200-060-865-4	99.729,70	48.990,07
Banco Pichincha C.A Cta. Cte. # 2100153341	31.885,78	0,00
TOTAL	131.615,48	48.990,07

Los importes de Caja y Bancos son de libre disposición y no tienen restricción alguna. Corresponde a Banco Internacional Cuenta Corriente No. 200-060865-4, Banco Pichincha C.A Cuenta Corriente No. 2100153341.

NOTA 4. ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2017, estos rubros comprenden los valores a favor de la empresa por concepto de ventas a clientes con facturas.

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuentas por Cobrar Clientes	US \$	121.572,81	115.384,01
Otras Relacionadas Locales		1.331.395,38	487.211,49
Otras No Relacionadas Locales		142.654,85	99.829,23
(-) Deterioro Acumulado		-595,53	-595,53
TOTAL		1.595.027,51	701.829,20

Las Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre del 2017 no presentan deterioro alguno, pues la Administración considera que no existen riesgos de incobrabilidad en la cartera, la que se consideran sana.

Las Cuentas por Cobrar comerciales son el 100%, son a corto plazo y su deterioro es improbable y su máximo plazo es 30 días, por este motivo no se realizaron ningún tipo de cálculo por deterioro, sobre los saldos a cobrar según lo disposiciones legales del Servicio de Rentas Internas.

(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO: Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de su presentación en estados financieros. Se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

FACTURAS POR COBRAR CLIENTES

SOPRISA US\$ 78.305,20

ASISBANE US\$ 18.664,52

DAMASCOWETT DEL MONTE US\$ 24.603,09

- Además de Cuentas por Cobrar a Compañías Relacionadas como **AUSFTELLEN C.A Y ALBERTO CHONG QUI MOREANO** por \$ 1.331.395,38
- Otras Cuentas por Cobrar (**CUENTAS POR COBRAR VARIAS, CUENTAS POR REGULARIZAR, CUENTAS POR COBRAR CHEQUES POST FECHA, ANTICIPO A PROVEEDORES, PRESTAMOS**) por \$ 142.654,85

Para créditos a clientes (terceros)
Tabla de provisiones

- 1 – 30 días
- 31 – 60 días
- 61 – 90 días
- 91 – 120 días
- Más de 120 días
- Porcentaje estimado por rango de entre 1 y 5% anual.

NOTA 5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El valor al 31 de diciembre del 2017 es el siguiente:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Retención en la Fuente	US \$	47.674,45	40.715,14
TOTAL		47.674,45	40.715,14

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara. NIC 12, P.5- NIIF PYMES SECC. 29, p 29.4 a 29.8

NOTA 6. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre del 2017 respectivamente, los inventarios representan los bienes corporales destinados para la venta:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bodega General	US \$	105.153,81	41.794,81
TOTAL		105.153,81	41.794,81

NOTA 7.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN

Al 31 de Dic 2017 - 2016, la Prop. Planta y Equipos estaban compuestos de la siguiente manera:
(Expresado en dólares)

CONCEPTOS	<u>31-dic-16</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>BAJA</u>	<u>31-dic-17</u>
DEPRECIABLES				
Maquinarias y Equipos	16.431,00	79.545,32		95.976,32
Muebles y Enseres	16.045,01			16.045,01
Construcciones en Proceso	153.211,48		153.211,48	0,00
Vehículos	0,00	152.558,58		152.558,58
Equipos de Computación	31.276,91		25.950,40	5.326,51
Otras Propiedad, planta y equipo	0,00	625,00		625,00
PPE AL COSTO	216.964,40	232.728,90	179.161,88	270.531,42
(-) Depreciación Acumulada	-11.732,92	-21.103,01		-32.835,93
TOTAL	205.231,48	211.625,89	179.161,88	237.695,49

En este periodo las adquisiciones de PPE ascendieron a \$ 237.695,49; en las Adiciones tenemos las PPE de 211.625,89, una baja de 179.161,88 Y una Depreciación Acumulada de -32.835,93.

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Software Contable	US \$	17.451,60	0,00
Software de Producción		8.778,80	0,00
Amortización Acumulada Software Producción		-2.438,70	0,00
Amortización Acumulada Software Contable		-4.834,81	0,00
TOTAL		18.956,89	0,00

Registra el monto de los activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física tales como: el conocimiento científico o tecnológico, el diseño e implementación de nuevos procesos o nuevos sistemas, las licencias o concesiones, la propiedad intelectual, los conocimientos comerciales o marcas adquiridas, los

programas informáticos, las patentes, los derechos de autor, las películas, las listas de clientes, los derechos por servicios hipotecarios, las licencias de pesca, las cuotas de importación, las franquicias, las relaciones comerciales con clientes o proveedores, la lealtad de los clientes, las cuotas de mercado y los derechos de comercialización, entre otros. Cuando un activo no cumple la definición de activo intangible, el importe derivado de su adquisición o de su generación interna, por parte de la entidad, se reconocerá como un gasto del periodo en el que se haya incurrido. No obstante, si el elemento se hubiese adquirido dentro de una combinación de negocios, formará parte de la plusvalía reconocida en la fecha de adquisición.

NOTA 9. ACTIVOS BIOLÓGICOS

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Plantaciones de Banano	US \$	2.625,00	0,00
Plantaciones de Caña Guadua		4.300,00	0,00
TOTAL		6.925,00	0,00

Se registran los animales vivos y las plantas en crecimiento, imputándose a este activo todos los costos hasta el punto de cosecha o recolección. Se registrarán a su costo o a su valor razonable. La determinación del valor razonable de un activo biológico, o de un producto agrícola, puede verse facilitada al agrupar los activos biológicos o los productos agrícolas de acuerdo con sus atributos más significativos, como por ejemplo, la edad o la calidad.

NOTA 10. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Intereses por Amortizar	US \$	32.932,65	0,00
Intereses por Amortizar Bco. Pichincha C.A.		55.103,16	0,00
Intereses por Amortizar RYC S. A		8.831,06	0,00
TOTAL		96.866,87	0,00

NOTA 11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
No Relacionadas Locales	US \$	943.862,08	265.534,40
Otras Relacionadas Locales		0,00	14.498,50
Otras No Relacionadas Locales		7.759,57	158.061,04
TOTAL		951.621,65	438.093,94

En este rubro se presentan el valor de las obligaciones a cargo de la Compañía por concepto de adquisición de bienes y servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas con el objeto social.

CONTINGENCIAS

Al cierre del periodo 2017-2016 la Empresa **BANANERA INTERCONTINENTAL S.A CONTIBAN**, no registra ningún tipo de contingencias sobre Activos o Pasivos que pudieran revelarse en estas Notas a los Estados Financieros, considerando que no existen riesgos materiales en cuentas comerciales a cobrar o a pagar, eventos legales, tributarios, etc., así como otras cuentas de orden que aplicasen.

NOTA 12. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

	US \$	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Obligaciones con el IESS		7.667,25	323,85
Pasivos por Beneficios a los Empleados		25.427,36	23.108,64
Otros Pasivos Corrientes		79.674,78	0,00
TOTAL		112.769,39	23.432,49

Dentro de las Obligaciones Corrientes corresponden a Tributarias, IESS, Administrativas, Préstamos Hipotecarios, Quirografarios, pasivos por impuestos corrientes, beneficios a empleados, provisiones, etc.

Al 31 de Diciembre del 2017, este rubro comprende el valor de los pasivos a favor de los trabajadores, originados en virtud de la existencia de una relación laboral, legal y reglamentaria. De igual manera incluyen los recaudos de los contribuyentes a título de retención en la fuente, impuestos y transacciones mercantiles a favor de la administración tributaria.

NOTA 13. ANTICIPO DE CLIENTES

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

	US \$	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Anticipo de Clientes		57.967,82	0,00
TOTAL		57.967,82	0,00

Se registrará todos los fondos recibidos anticipadamente por parte de los clientes, en las cuales se debe medir el costo del dinero en el tiempo (interés implícito) de generar dicho efecto.

PASIVOS NO CORRIENTES

NOTA 14. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO.

Porción no corriente de las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas.

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2017 por:

	US \$	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Banco Internacional		407.677,57	288.273,02
Intereses por Pagar		22.152,63	0,00
Banco Pichincha		201.671,03	0,00
Intereses por Pagar		52.294,46	0,00
TOTAL		683.795,69	288.273,02

NOTA 15. CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO

El Capital suscrito y pagado de la compañía es de \$ 800.00 en acciones clases únicas (ordinarias y nominativas) por el valor de \$ 1.00 cada una. Accionistas:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Marswin International Inc.	799,00	799,00
Chong Qui Moreano Alejandro Alberto	1,00	1,00
TOTAL	800,00	800,00

En esta cuenta se registró el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.

NOTA 16. APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2017 por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Palmera Continental S.A PALMECONT	200,00	200,00
Chong Qui Moreano Alejandro Alberto	100.000,00	100.000,00
TOTAL	100.200,00	100.200,00

Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio. NIC 32, p.11- NIIF PYMES SECC. 11, p.11.12.

NOTA 17. RESERVA LEGAL

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2017 por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Reserva Legal	12.506,90	0,00
TOTAL	12.506,90	0,00

NOTA 18. RESULTADOS ACUMULADOS

Esta cuenta está compuesta al 31 de diciembre del 2017 por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Utilidades Acumuladas	207.692,00	56.527,46
TOTAL	207.692,00	56.527,46

GANANCIAS ACUMULADAS: Contiene las utilidades netas acumuladas, sobre las cuales los socios o accionistas no han dado un destino definitivo.

NOTA 19. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultados del Ejercicio	112.562,05	131.233,79
TOTAL	112.562,05	131.233,79

Se registrará el saldo de las utilidades del ejercicio en curso después de las provisiones para participación a trabajadores e impuesto a la renta.

NOTA 20. INGRESOS OPERACIONALES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ventas Gravadas con Tarifa 12%	0,00	0,00
Ventas Gravadas con Tarifa 0%	3.483.415,62	3.087.362,98
Otros Ingresos	17.200,50	57.819,61
TOTAL	3.500.616,12	3.145.182,59

VENTA DE BIENES: Se registran los ingresos procedentes de la venta de bienes, y de acuerdo a la norma deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones: (a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; (b) la entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos; (c) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad; (d) es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y, (e) los costos

incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad. NIC 18, p.14- NIIF PYMES SECC. 23, p.23.10 4102

PRESTACION DE SERVICIOS: Se registran los ingresos por la prestación de servicios, cuando estos pueden ser estimado con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociados con la operación deben reconocerse, considerando el grado de terminación de la prestación final del periodo sobre el que se informa. NIC 18, p.20- NIIF PYMES SECC. 23, p.23.14 4103

OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS: Incluyen el monto de otros ingresos ordinarios que no estuvieran descritos en los anteriores.

Reporta Ingresos por Multas a Trabajadores y Otros Ingresos Ordinarios.

NOTA 21. COSTO DE VENTAS

Comprende el costo de los inventarios vendidos, que comprende todos los costos derivados de la adquisición y transformación, así como otros costos indirectos de producción necesarios para su venta.

Reporta costos por Labores Fijas, Control de Malezas, Control de Plagas, Control de Sigatoka, Fertilización, Riego, Siembra, Costos de Cosecha, Costos de Empaque, Alimentación, Atención a la Plantación, Transporte, Mantenimiento y Reparación, Materiales y Suministros, Administración de Finca, Labores Fijas, entre otros.

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo de Ventas	2.350.501,04	1.931.242,87
TOTAL	2.350.501,04	1.931.242,87

NOTA 22. GASTOS OPERACIONALES

Esta cuenta está compuesta al 31 de Diciembre del 2017 por:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Gastos Operacionales	974.509,16	1.082.705,93
TOTAL	974.509,16	1.082.705,93

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Incluye todos los gastos del periodo de acuerdo a su función distribuidos por: gastos de venta, gastos de

administrativos, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

NOTA 23. PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES

Al 31 de diciembre de 2017, la Compañía obtuvo una participación de trabajadores de \$ 26.340,89.

Valor de la participación en ganancias de operaciones continuadas a favor de trabajadores, de conformidad con el Código de Trabajo.

SITUACION FISCAL

A la fecha de emisión de los Estados Financieros y presentación del Informe de Auditoría Externa (**JUNIO 2018**), la Compañía ha cumplido con la presentación formal de la Obligaciones Tributarias ante el Servicio de Rentas Internas.

INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

La opinión de los Auditores Externos de los Impuestos Fiscales está en el informe de Cumplimiento Tributario, que se emite de forma independiente a este informe.

EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de Diciembre de 2017-2016 y la fecha emisión del respectivo Informe del Auditor Independiente, (**JUNIO 2018**), por parte de Auditoría Externa, no se observó la existencia de algún hecho que pudiera cambiar sustancialmente la estructura de los Estados Financieros, Integrales de la Compañía, **BANANERA INTERCONTINENTAL S. A. CONTIBAN**, y no presentan ningún tipo de desviación en sus Información Financiera entregada a la Superintendencia de Compañías y al Servicio de Rentas Internas (SRI), además sus Cuentas de Orden, Garantías y Otros Colaterales con Terceros, y Otras Transacciones, que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener efectos significativos sobre dichos Estados entregados a los antes indicados entes de Control.
