

**INFORME DE CONTROL DE CALIDAD DEL
INFORME DE AUDITORIA EXTERNA**

*Jesús
Acuña
21/oct/10
[Signature]*

INFORME No. SC.UCI.MCAEXCA.010. 027

COMPAÑÍA:	PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPORT C. LTDA.	
EXPEDIENTE No.:	25473	RUC: 0790060547001
ACTIVIDAD ACTUAL:	EXPORTADORA DE BANANO	
REPRESENTANTE LEGAL:	FABRICIO ESPINOZA VALVERDE	
DOMICILIO:	MACHALA	
DIRECCIÓN:	SUCRE 112 Y 10 DE AGOSTO	
TELEFONO:	922980	FAX :
SOLICITADO POR:	ALCANCE AL INF. N°SC.UCI.M.CAEXCL.010.021 DEL 28-09-2010 Y SEGUIMIENTO A NOTIFICACION N° SC.DIC.M.10.0524.1527 DEL 04-10-2010	
FECHA DE ENTREGA AL ESPECIALISTA:	12-10-2010	
NOMBRE DEL AUDITOR EXTERNO:	CPA. GUSTAVO ACUÑA MORAN.	
RNAE No592		
DIRECCION:	9 DEOCTUBRE 2009 Y LOS RIOS PISO 2 OFIC. 2 (GUAYAQUIL)	
TELEFONO:2193551		FAX :

RESUMEN DEL PRONUNCIAMIENTO:

1. El informe de auditoria externa cumple con las disposiciones contenidas en la Resolución No. 02.Q.ICI.008 del 23 de abril del 2002, publicado en el Registro Oficial No. 564 del 2002.04.26.
- 2.- Cumplimiento de Obligaciones.- La compañía se encuentra al día en sus obligaciones con la Institución.
- 3.- El informe del auditor es limpio sin salvedades, se ajusta a lo establecido en la Resolución N° 02.Q.ICI.008 del 23 de abril del 2002.

El auditor ha presentado el informe de auditoria externa por el ejercicio económico del 2009, debidamente elaborado bajo las Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento "NIAA".

Por lo antes expuesto, se acepta el informe presentado por el auditor.

PREPARADO POR: f) **FECHA:** 21-10-2010
LCDO. FREDY SALVADOR ALFARO

REVISADO POR: f) **FECHA:**
AB. JOFFRE RODRIGUEZ RIZZO

SECCION I
CONTENIDO DEL INFORME

1. DICTAMEN : LIMPIO SIN SALVEDADES	SI	NO	N/P
1.1 Dirigido a: LOS MIEMBROS DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS			
1.2 Lugar y Fecha del dictamen: Guayaquil, abril 30 del 2010			
1.3 Período o períodos auditados: 31 diciembre del 2009			
1.4 Declaración de que el informe corresponde a Auditores Externos Independientes:	X		
1.5 Identificación de los estados financieros	X		
- Estado de Situación	X		
- Estado de Resultados	X		
- Estado de Evolución del Patrimonio	X		
- Estado de Cambios en la Posición Financiera o Flujo de Efectivo	X		
1.6 Declaración de que los estados financieros son de responsabilidad de la administración de la empresa.	X		
1.7 Declaración de que el examen ha sido realizado de acuerdo con las normas ecuatorianas de auditoría.	X		
1.8 Declaración de que el examen ha sido planificado y realizado para obtener un grado de razonable seguridad de que los estados financieros están exentos de exposiciones erróneas o falsas de carácter significativo.	X		
1.9 Declaración de que la auditoría incluye:			
- El examen, a base de pruebas y evidencias que respalden las cantidades y la información presentada en los estados financieros.	X		
- La evaluación y cumplimiento de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad utilizadas, de las normas legales y tributarias vigentes en el país, así como las estimaciones importantes efectuadas por la administración.	X		
- Evaluación de la presentación general de los estados financieros.	X		
1.10 Opinión sobre los estados financieros	X		
Tipo de opinión: LIMPIA SIN SALVEDADES			
1.11 Firma de responsabilidad	X		

	SI	NO	N/P
1.12 No. de registro nacional de auditores externos: N° 592	X		
1.13 No. de licencia profesional: N° 12434	X		
2. Estados Financieros			
Se incluyen en el informe los siguientes estados financieros:			
2.1 Estado de Situación o Balance General	X		
2.2 Estado de Resultados	X		
2.3 Estado de Evolución del Patrimonio	X		
2.4 Estado de Cambios en la Posición Financiera o Flujo de Efectivo	X		
3. Notas a los Estados Financieros			
Sección A: Para compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de responsabilidad limitada. Las notas divulgan lo mencionado en el Art. 20, párrafo III, numeral 1 de la resolución No. 02.Q.ICI.008 de 2002.04.23, respecto a:			
a) Principales principios y políticas contables adoptadas por la compañía auditada.	X		
b) Valores por cobrar por préstamos otorgados a accionistas, socios, directores, personal, compañías relacionadas y empresas con socios o accionistas mayoritarios comunes, que afecten significativamente los estados financieros.	X		
c) Detalle de inversiones en compañías relacionadas y en aquellas con socios o accionistas mayoritarios comunes, con la indicación del:			X
- Porcentaje de participación			X
- Valor nominal			X
- Valor en libros			X
- Valor patrimonial			X
d) Movimiento del rubro de propiedad, planta y equipos con indicaciones de los porcentajes de depreciación.	X		
e) Opinión sobre la razonabilidad de los avalúos de propiedad, planta y equipos y su correspondiente contabilización.	X		
f) Composición del pasivo a largo plazo, con indicación de los diferentes tipos de:		X	

	SI	NO	N/P
- Operación	X		
- Tasas de interés	X		
- Plazos	X		
- Garantías	x		
g) Movimiento de las provisiones para:			
- Incobrables	X		
- Impuestos	X		
- Beneficios Sociales	X		
- Jubilación Patronal		X	
- Otras que sean significativas	X		
h) Cuentas de resultados originadas en transacciones con: (ver viñetas) indicando si las mismas se efectuaron en términos y condiciones equiparables a otras iguales especies realizadas con terceros.			X
- Accionistas o socios	X		
- Directores, administradores y personal de la empresa			X
- Compañías relacionadas y con socios o accionistas mayoritarios comunes.	X		
i) Detalle de activos y pasivos contingentes y de cuentas de orden. Este detalle deberá poner especial énfasis en las garantías otorgadas por obligaciones propias y de terceros y señalará las razones que los motivaron.			X
j) Comentario sobre acontecimientos ocurridos entre la fecha de cierre de los estados financieros y la fecha de dictamen del auditor, siempre que estos tengan efecto significativo sobre los estados financieros de la compañía.	X		
k) Comentario sobre el cumplimiento de las medidas correctivas que hubieren sido formuladas en informes anteriores, se trate o no de auditorías recurrentes.	X		

Sección B: Para sucursales de compañías o empresas extranjeras organizadas como personas jurídicas establecidas en el Ecuador y las asociaciones que formen entre si o con compañías nacionales: Adicionalmente a la sección A, las notas deben contener lo divulgado en el Art. 20, párrafo III, numeral 2 de la resolución No. 02.Q.ICI.008 de 2002.04.23, respecto a:			
	SI	NO	N/P
a) Valores por cobrar por préstamos otorgados a: apoderados, casa matriz u otras sucursales de la matriz.			X
b) Detalle de inversiones con la matriz y con otras sucursales.			X
c) Composición del pasivo con la casa matriz o con otras sucursales.			X
d) Cuentas de resultados originadas en transacciones con la casa matriz o con otras sucursales, con indicación de si se efectuaron en términos y condiciones equiparables a otras de igual especie, realizadas con terceros.			X
e) Examen de que exista la documentación e información suficiente y adecuada de las transacciones activas, pasivas y de resultados, realizadas con la casa matriz y entre sucursales.			X
f) Comentario del cumplimiento de los contratos y compromisos objeto de la domiciliación de la sucursal, con el Estado o terceros.			X
Sección C: Para compañías de economía mixta y de las compañías anónimas con participación del Estado o de personas jurídicas de derecho público o de derecho privado con finalidad social o pública: Además de las revelaciones contenidas en la sección A, las notas deben contener lo divulgado en el Art. 20, párrafo III, numeral 3 de la resolución No. 02.Q.ICI.008 de 2002.04.23, respecto a:			
a) Valores por cobrar a instituciones públicas o privadas con indicación de las transacciones que se realizaron.			X
b) Detalle de las inversiones efectuadas en el país y en el exterior y comentario sobre la rentabilidad obtenida, así como de sus correspondientes autorizaciones.			X
c) Composición del pasivo con instituciones públicas o privadas, con indicación de los diferentes tipos de operaciones, tasas de interés, plazos y garantías.			X
d) Comentario sobre la razonabilidad de los desembolsos efectuados y reconocidos en los resultados del periodo, con indicación de que si estos se efectuaron con base al presupuesto de la compañía.			X
e) Composición de la propiedad, planta y equipos y verificación de que si las nuevas adquisiciones se encuentran autorizadas, presupuestadas y si son necesarias para el cumplimiento del fin social de la compañía: Comentario sobre los sistemas implementados para un adecuado control y mantenimiento de estos bienes.			X
f) Verificación de los seguros contratados y comentario de que si éstos cubren el riesgo de potenciales siniestros.			X

	SI	NO	N/P
g) Comentario sobre el cumplimiento de normas y procedimientos de la compañía, así como de los convenios y contratos que hubiere suscrito la compañía auditada con indicación de que si éstos cuentan con las autorizaciones requeridas, hayan sido presupuestados, se han realizado con transparencia y garantizan la conservación y mejora de los recursos del Estado.			X
h) Descripción de los controles estadísticos por la compañía tendentes a salvaguardar las propiedades del Estado y prevenir fraudes e irregularidades.			X
i) Comentario sobre los presupuestos anuales de inversión y gastos con indicación de que si éstos se ciñen al objeto social de la compañía, garantizan el mantenimiento del patrimonio, el desarrollo de la compañía y evitan perjuicios.			X

CONCLUSIONES

1. OPINIÓN: Limpia sin salvedades

El informe de auditoría externa cumple con las disposiciones contenidas en la Resolución No. 02.Q.ICI.008 del 23 de abril del 2002, publicado en el Registro Oficial No. 564 del 2002.04.26. .

2. **Cumplimiento** de obligaciones: la compañía se encuentra al día en sus obligaciones con la Institución.

3. **El auditor expresa que los estados financieros estudiados, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de PRODUCTORES BANANREOS Y EXXPORTADORES PROBANAEXPORT C. LTDA. Al 31 de diciembre del 2009 y los resultados de sus operaciones, y sus flujos de efectivo por los años terminados en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.**

SECCION VII

ANALISIS DE LA OPINIÓN

Del análisis del informe de auditoria externa, practicado a los estados financieros de la compañía PRODUCTORES BANANREOS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOORT CIA. LTDA, se concluye lo siguiente:

SECCION VIII

CONCLUSIONES

2. El informe de auditoria externa cumple con las disposiciones contenidas en la Resolución No. 02.Q.ICI.008 del 23 de abril del 2002, publicado en el Registro Oficial No. 564 del 2002.04.26.
- 2.- Cumplimiento de Obligaciones.- La compañía se encuentra al día en sus obligaciones con la Institución.
- 3.- El informe del auditor es limpio sin salvedades, se ajusta a lo establecido en la Resolución Nª 02.Q.ICI.008 del 23 de abril del 2002.

El auditor ha presentado el informe de auditoria externa por el ejercicio económico del 2009, debidamente elaborado bajo las Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento "NIAA".

Por lo antes expuesto, se acepta el informe presentado por el auditor.

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.

**ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 y 2008
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA

**ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 y 2008
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

CONTENIDO

<u>INDICE</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	3
Balance general	5
Estado de resultados	6
Estado de evolución del patrimonio de los socios	7
Estado de flujos de efectivo	8 - 9
Notas a los estados financieros	10 - 20

Abreviatura usada:

US\$. - Dólares de los Estados Unidos de América (E.U.A)

NEC - Normas Ecuatorianas de Contabilidad

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Socios y Junta de Directores de PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.

1. Hemos auditado el balance general adjunto de **PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.** al 31 de diciembre del 2009 y 2008 y los correspondientes estados de resultados, de patrimonio de los socios y de flujos de caja por los años terminados en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros

2. La gerencia de **PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador. Esta responsabilidad incluye: el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error; selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y, la determinación de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la Compañía, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también incluye la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Opinión del Auditor externo.

3. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.** al 31 de diciembre del 2009 y 2008, y los resultados de sus operaciones, y sus flujos de caja por los años terminados en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.



ASEMAS C.A.
SC-RNAE-2 No. 592
Guayaquil, Abril 30, 2010



C.P.A. Gustavo Acuña M.
Socio Responsable
RNCPA. 12,434

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.

Balances Generales

Por los años terminados al 31 diciembre del 2009 y 2008

(Expresado en U.S. dólares)

	Notas	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Activos			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	17,041	13,958
Cuentas por cobrar	4	4,206,009	4,255,283
Inventarios	5	1,123,637	785,230
Gastos pagados por anticipado		62,914	-
Total activo corriente		<u>5,409,600</u>	<u>5,054,471</u>
Propiedad, planta y equipo - neto	6	1,844,920	877,161
Otros Activos	7	260	293
Total Activo		<u><u>7,254,780</u></u>	<u><u>5,931,925</u></u>
Pasivos:			
Pasivo corriente:			
Cuentas por pagar	8	3,950,547	3,561,087
Gastos acumulados por pagar	9	22,231	62,418
Total pasivo corriente		<u>3,972,778</u>	<u>3,623,505</u>
Pasivo a largo plazo	10	2,601,839	1,717,345
Total pasivos		<u>6,574,617</u>	<u>5,340,850</u>
Patrimonio de los socios			
Capital social	11	4,000	4,000
Aumento de Capital en Trámite	11	38,341	-
Reserva de capital	12	302,738	302,738
Reserva legal	14	8,883	8,883
Resultados acumulados	13	233,398	225,688
Utilidad del Ejercicio	14	92,803	49,766
Total patrimonio de los socios		<u>680,163</u>	<u>591,075</u>
Total pasivo y patrimonio de los socios		<u><u>7,254,780</u></u>	<u><u>5,931,925</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros de PROBANAEXPOR C. LTDA

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.

Estado de Resultados

Por los años terminados el 31 diciembre del 2009 y 2008

(Expresado en U.S. dólares)

	Notas	<u>2,009</u>	<u>2,008</u>
Ventas netas	(2f)		
Banano		48,548,729	36,248,898
Fumigación		1,803,943	1,394,933
Fungicidas		2,905,514	2,732,794
Aceite Agrícola		495,350	374,450
Materiales de Bodega		4,526,044	3,656,282
Otras Ventas		-	97,600
Total Ventas		<u>58,279,580</u>	<u>44,504,957</u>
Costo de Ventas	(2f)		
Costo de banano		49,887,270	36,770,874
Fumigación		390,414	425,043
Fungicidas		2,596,730	2,462,137
Aceite agrícola		351,866	285,026
Materiales de Bodega		4,267,394	3,428,930
Total Costo de Ventas		<u>57,493,673</u>	<u>43,372,010</u>
Margen Bruto		<u>785,907</u>	<u>1,132,947</u>
Gastos de Operación			
Administración		510,897	461,598
Ventas		279,518	601,275
Total gastos de operación		<u>790,416</u>	<u>1,062,873</u>
Utilidad (Pérdida) en operación		<u>(4,509)</u>	<u>70,074</u>
Otros Ingresos (Egresos)			
Otros ingresos (gastos) - netos		97,312	-2,505
Utilidad antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	14	<u>92,803</u>	<u>67,569</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros de PROBANAEXPOR C. LTDA

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2009 y 2008
Expresado en Dólares de los E.U.A.

	Capital	Aumento	Reserva	Reserva	Utilidad	Utilidad del	Total
		de capital	Legal	de Capital	Acumulada	ejercicio	
Saldos al 31 de diciembre del 2008	4,000		8,883	302,738	225,688	49,766	591,075
Utilidad neta del ejercicio						92,804	92,804
Impuesto a la renta(diferencia 2008)						-3,835	-3,835
Aumento de capital		38,341			-38,341		0
Transferencia de utilidad neta					46,051	-46,051	0
Saldos al 31 de diciembre del 2009	4,000	38,341	8,883	302,738	233,398	92,804	680,164

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros de PROBANAEXPOR C. LTDA

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el año terminado el 31 de diciembre del 2009 Y 2008
 Expresados en U.S. dólares

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Flujos de efectivo de las actividades de operación</u>		
Efectivo recibido de clientes	58,328,854	44,005,446
Efectivo pagado a proveedores y trabajadores	-58,132,397	-43,944,897
Otros ingresos neto	97,312	-2,505
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>\$293,769</u>	<u>\$58,044</u>
<u>Flujo de efectivo de las actividades de inversión</u>		
Aumento en propiedad, planta y equipo, neto	-1,171,499	-60,235
Otras	-3,682	
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>-\$1,175,181</u>	<u>-\$60,235</u>
<u>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</u>		
Aumento (disminución) de la deuda a largo plazo	884,494	2,024
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	<u>\$884,494</u>	<u>\$2,024</u>
Aumento neto del efectivo en caja y bancos	3,082	-167
Saldo al inicio del año	13,958	14,125
Saldo al final del año	<u>\$17,040</u>	<u>\$13,958</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros de PRONANAEXPOR C. LTDA

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**Conciliación de la utilidad neta al efectivo neto provisto por las actividades de operación
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2009 Y 2008
Expresados en Dólares de E.U.A.**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Utilidad del ejercicio	92,803	67,569
Depreciación	203,740	127,408
Cambio en activos y pasivos:		
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	49,274	-499,511
(Aumento) Disminución en inventarios	-338,407	-320,222
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar relacionadas	0	-352,155
(Aumento) Disminución en gastos anticipados	-62,914	0
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	389,460	469,759
Aumento (Disminución) Otras cuentas por pagar	0	546,820
Aumento (Disminución) en pasivos acumulados	-40,187	18,376
Total ajustes	<u><u>-\$2,774</u></u>	<u><u>-\$136,933</u></u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>\$293,769</u></u>	<u><u>\$58,044</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros de PRONANAEXPOR C. LTDA

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

1. OPERACIONES.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C. Ltda., Es una compañía constituida en la ciudad de Guayaquil – Ecuador el 23 de marzo de 1982, aprobada mediante Resolución SC No. IG-RL-82-0633 del 4 mayo de 1982 y debidamente inscrita en el Registro mercantil con fecha mayo 10 de 1982. Su domicilio es la ciudad de Machala. Su objeto principal es realizar actividades de compra y venta de banano y demás frutas tropicales, importación y mercadeo de insumos y maquinarias agrícolas; y podrá realizar todo acto y contrato civil y mercantil autorizado por las leyes en relación de su objeto. Su plazo social concluye en mayo del 2032. El Objeto social de la compañía en Junta General Extraordinaria del 29 de septiembre de 2009 aprueban reformar el Estatuto Social de la compañía, modificando el objeto social de la misma incorporando la actividad de exportación de banano y demás frutas tropicales.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

Los estados financieros han sido preparados en U.S. dólares, Las políticas contables de la compañía están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad, establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en su mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se resumen las principales políticas contables utilizadas por la compañía en la preparación de los estados financieros:

- a) **Caja y equivalentes de Caja.**- Representa el efectivo disponible en caja y los saldos en las cuentas corrientes que la compañía mantiene en el sistema financiero local.
- b) **Cuentas por Cobrar.**- El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2009, corresponden al giro normal de las actividades de la compañía y comprenden los siguientes rubros: a) Servicio de fumigación, b) Materiales de bodega, c) Materiales de empaque, d) Clientes por exportación de Banano e) Anticipos y préstamos a proveedores de banano y otras cuentas por cobrar a los socios. Las cuentas por cobrar son recuperadas mediante descuentos que hace la compañía semanalmente a través del sistema de liquidación de fruta, y en el caso de las exportaciones por depósitos / transferencias bancarias. La política de crédito es establecida por la gerencia general.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

- c) **Provisión para cuentas incobrables.**- La compañía tiene como política constituir provisiones sobre los créditos otorgados en el ejercicio económico, exceptuando en su análisis las cuentas por cobrar a compañías relacionadas. El porcentaje aplicado es el permitido por la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, en el Art. 10 numeral 11 que dice: *"Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.* En el ejercicio económico 2009 la compañía no realizó provisión, quedando el mismo saldo de esta cuenta en \$41,550.
- d) **Valuación de Inventarios.**- La compañía para el control de los diferentes rubros de inventarios utiliza un sistema automático, y el método de valuación utilizado es el del costo promedio, que no excede al valor de mercado.
- e) **Propiedad – Planta y equipos.**- los activos fijos hasta el 31 de marzo del 2000, están registrado a su costo reexpresado de sucres a dólares de los Estados Unidos de Norteamérica de acuerdo con la Norma Ecuatoriana de Contabilidad No. 17 (NEC). Las adiciones posteriores a esta fecha están registradas al costo de adquisición de USD dólares. Al 31 de diciembre del 2008 y 2007, las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos y en los porcentajes establecidos en la ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, artículo 25, numeral 6, literal a) que dice "La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable".

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

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Edificio e Instalaciones	5%
Vehículos	20%
Maquinarias y equipos	10%
Equipos de Comunicación	10%
Muebles y Equipos de oficina	10%
Equipos electrónicos	33%

- f). **Ventas y Costo de Ventas.**- Los ingresos por ventas son reconocidos en resultados en el período en que se realiza la transferencia del producto, debidamente sustentado en las facturas aprobadas por el Servicio de Rentas Internas SRI, y el costo de las ventas de banano se registra de acuerdo al precio oficial de la fruta cancelado al productor y el costo de venta de los otros productos se determina de acuerdo al método del costo

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

promedio. A continuación las líneas de ventas con su correspondiente costo.

	Banano	Fumigación	Fungicidas	Aceite	M.Bodega	Total
Ventas	48.548.729	1.803.943	2.905.514	495.350	4.526.044	58.279.579
Costo Vtas.	49.887.270	390.414	2.596.730	351.866	4.267.394	57.493.673
Margen Cial.	(1.338.541)	1.413.529	308.785	143.484	258.650	785.906
% margen	-2,76%	362,06%	11,89%	40,78%	6,06%	1,37%

g) **Reserva para jubilación patronal.**- El código del Trabajo establece la obligación por parte del empleador de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un mínimo de 10 años de servicio en una misma Compañía. La reserva para jubilación patronal se contabiliza con cargo a los resultados del año la misma que se determina mediante un estudio actuarial, de acuerdo con disposiciones vigentes.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, la compañía no ha determinado el monto real de sus obligaciones patronales sobre la base de un estudio actuarial con respecto a esos años.

h). **Participación de trabajadores.** La participación de trabajadores se carga al resultado del año y se calcula aplicando el 15 % sobre la utilidad de acuerdo con la ley. El valor correspondiente al 15 % sobre la utilidad del periodo 2009 fue de \$ 13,920. Ver Nota 14, literal d).

i). **Impuesto a la renta.**- El 25 % de impuesto a la renta sobre la utilidad después de la participación de trabajadores se carga al resultado del año. Al 31 de diciembre del 2009, el impuesto a la renta causado sobre la utilidad tributable fue de \$ 19,877, para cuya cancelación la compañía utilizó el saldo de las cuentas por cobrar por retenciones del ejercicio cuyo monto fue de \$ 109,948, quedando un saldo a favor de la compañía por valor de \$ 96,907. Ver Nota 14, literal d).

j). **Reserva de Capital.**- La constituyen los saldos al 31 de diciembre de 1999 de las cuentas, reserva por revalorización del patrimonio y reexpresión monetaria, y el efecto de aplicar el índice especial de la corrección de brecha (enero a marzo del 2000), por la aplicación de la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 17 en marzo del 2000.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

3. Efectivo en Caja y Bancos

El efectivo en caja y bancos, al 31 de diciembre del 2008 y 2007 presentó los siguientes saldos:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Caja	158	158
Bancos	(a) 16.883	13.800
Total	17.041	13.958

- a) Saldo en las instituciones del sector financiero: Banco de Machala y Banco Pichincha. Al 31 de diciembre 2009

4. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2008 y 2007, presentaron los siguientes saldos.

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cientes	(a)	1.938.339	1.376.618
Anticipos y préstamos a proveedores	(b)	399.024	160.704
Otras cuentas por cobrar		144.235	152.962
Anticipos y préstamos a empleados	(c)	146.592	131.361
Deudores varios		165.940	0
Compañías Relacionadas		273.290	1.543.337
Crédito tributario Impuesto- Renta	(d)	913.358	814.836
IVA Pagado		266.780	117.015
		<u>4.247.558</u>	<u>4.296.833</u>
Provisión para cuentas Incobrables	(e)	-41.550	-41.550
Total		4.206.009	4.255.283

- a) Saldo está conformado principalmente por:
- Saldo corresponde a las cuentas por cobrar por la venta de: banano de exportación, materiales de bodega, servicios de fumigación.
- b) Corresponde a valores por anticipos y préstamos a productores básicos de la compañía descontados de las liquidaciones semanales por la entrega de fruta.
- c) Préstamos concedidos a empleados de la compañía, los cuales se otorgan de acuerdo a la política de la empresa y son descontados mensualmente del rol de pagos, de acuerdo al plazo aprobado por la gerencia general. La compañía no cobra intereses sobre estos préstamos.
- d) Corresponde al crédito tributario por las retenciones en la fuente del impuesto a la renta. De este total la compañía utilizó en su declaración de impuesto a la renta el valor de \$ 109,948 para cubrir el impuesto a la renta sobre las utilidades del ejercicio.
- e) En el periodo 2009 la compañía no registro ninguna provisión.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

5. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, los saldos de los inventarios se conformaban de la siguiente manera.

		2009	2008
Materiales de Bodega	(a)	969.835	735.441
Repuestos y accesorios	(b)	25.572	25.572
Importaciones en Tránsito		0	310
Combustibles y lubricantes	(c)	8.843	23.907
Inventario Materiales de Embarque		119.388	
Total inventarios		1.123.637	785.230

- a) Los inventarios clasificados como materiales en bodega, incluyen fungicidas, pallets, material de embarque, cartones, y otros materiales de empaque utilizados en las exportaciones de banano.
- b) Saldo comprende repuestos para las avionetas, camiones y pistas de aterrizaje.
- c) Saldo comprende las existencias de gasolina y aceite para los aviones del servicio de fumigación.

6. Propiedad, planta y Equipos

El movimiento de los activos fijos en el ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2009 fue el siguiente:

	Saldo al 31/12/2008	Adiciones	Reclasificación	Bajas	Ventas	Saldo al 31/12/2009
Terreno	191.763	17.000	-	-	-	208.763
Construcciones en Curso	-	-	-	-	-	-
Muebles y Enseres	60.296	8.215	-	-	-	68.512
Equipo de Oficina	38.187	2.048	-	-	-	40.236
Equipos de Computación	30.381	3.702	-	-	-	34.083
Equipo de Comunicación	19.847	1.295	-	-	-	21.142
Maquinaria - Equipo para Fumigación	869.752	21.369	(834.087)	-	-	57.034
Aeronaves Fumigación	-	1.004.860	743.839	66.491	-	1.682.208
Vehículos	308.411	92.993	-	-	22.677	378.726
Herramientas	-	1.572	-	-	-	1.572
Edificios e Instalaciones	334.708	10.090	-	-	-	344.798
Subtotal	1.853.344	1.163.145	(90.248)	66.491	22.677	2.837.073
Depreciación Acumulada (-)	976.183	203.740	(98.602)	(66.491)	(22.677)	992.153
Total activos fijos - neto	877.161	959.405	8.354	-	-	1.844.920

Baja corresponden a la aeronave HC-BHX totalmente depreciada, la fecha de adquisición fue el 16 de octubre de 1998.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

Reclasificación de activos de fumigación a la cuenta activos para aeronaves de fumigación.

Las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos y en los porcentajes establecidos en la ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, artículo 25, numeral 6, literal a) que dice "La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable".

El movimiento de la depreciación es el siguiente:

Depreciación acumulada	Saldo al 31/12/2008	Adiciones	Reclasificación	Bajas	Ventas	Saldo al 31/12/2009
Muebles y Enseres	31.030	4.106	(51)	-	-	35.085
Equipo de Oficina	23.026	2.570	-	-	-	25.596
Equipos de computación	26.289	3.077	(274)	-	-	29.091
Equipo de comunicación	17.110	854	-	-	-	17.964
Maq - equipo para Fumigación	507.631	32.907	(514.049)	-	-	26.490
Aeronaves Fumigación	-	121.546	419.901	66.491	-	474.956
Vehículos	272.779	21.545	(4.129)	-	22.677	267.518
Herramientas	-	66	-	-	-	66
Edificio e Instalaciones	98.318	17.069	-	-	-	115.387
Subtotal	976.183	203.740	(98.602)	66.491	22.677	992.153

7. Otros Activos

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el rubro otros activos presentó el siguiente saldo:

	2009	2008
Depósitos en Garantía	260	210
Otros Activos Corrientes	0	83
Total Otros activos	260	293

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

8. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 las cuentas por pagar se conformaban de la siguiente manera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Sobregiro bancario	0	546.820
Proveedores de Banano (a)	1.843.728	380.220
Proveedores de bodegas (b)	779.370	438.902
Otros Proveedores	114.484	112.601
Anticipo recibido de Cliente	29.702	35.342
Obligaciones al IESS por pagar	7.245	0
Retenciones en la Fuente por Pagar (c)	51.862	45.989
Retenciones de IVA	41.031	0
Retenciones Impuesto Renta Empleados	2.995	0
Impuesto a la Renta por Pagar	3.830	0
15% Participacion Trabajadores	1.286	465
Acreeedores varios (d)	<u>1.075.015</u>	<u>1.194.941</u>
	<u>3.950.547</u>	<u>2.755.280</u>

- a) Corresponde a cuentas por pagar a los productores bananeros por entrega de fruta en las últimas semanas de diciembre.
- b) Corresponde a obligaciones con proveedores de materiales de empaque, fundas, combustible, fungicidas y herbicidas. Entre los proveedores más representativos se encuentran: Agripac, Ecuaquimica, Basf Ecuatoriana, e Incoagro.
- c) Corresponde a retenciones en la fuente por pagos a los proveedores.
- d) Saldo comprende cuentas por pagar a socios y productores.

9. Gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007 los pasivos acumulados se conformaban de la siguiente manera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Beneficios sociales por Pagar (a)	17.499	46.536
Bonificación por desahucio-otros (b)	4.731	15.882
Total Gastos acumulados por pagar	<u>22.231</u>	<u>62.418</u>

- a. Corresponde a beneficios sociales cuya provisión se efectúa mensualmente y se cancelan de acuerdo a la fecha de pago estipulada por el Código de Trabajo, tales como décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, y fondo de reserva.
- b. Obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) comprende los aportes personales, patronales, IECE & SECAP, préstamos quirografarios, correspondientes al mes de diciembre del 2009.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

10. Pasivos a Largo Plazo

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el pasivo a largo plazo se conformaba de la siguiente manera:

	2009	2008
Prestamos del Exterior	649.570	0
Préstamos Socios y otros	1.952.269	1.717.345
Total	2.601.839	1.717.345

Préstamo al Helm Bank con las siguientes características:

Monto de la operación: \$746,635.10
 Fecha de emisión : 25 de mayo de 2009
 Fecha de Vcto. : 25 de marzo de 2010
 Plazo : 12 meses
 Interés : 2,65%

Esta operación en el primer trimestre del 2010 fue refinanciada por la compañía realizando abonos sobre el capital.

11. Capital Social

El capital suscrito y pagado de la Compañía **Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C. Ltda.**, al 31 de diciembre del 2009, es de US\$ 4,000, correspondiente a 100,000 (cien mil participaciones) de \$ 0,04 ctvs. Cada una. La distribución de las aportaciones es la siguiente:

Socios	Número de participaciones	Valor Unitari	Total
Hdros. Jorge Espinoza Apolo	20.001	0,04	800
López Aguilar Enrique	19.999	0,04	800
Maldonado Rodríguez Glenda	19.999	0,04	800
Marich Riera Antonio	19.999	0,04	800
Pesantes Orellana Ernesto	20.002	0,04	800
Total	100.000		4.000

Mediante Acta de Junta General Extraordinaria de Socios de la compañía, celebrada el 29 de septiembre de 2009, los socios por unanimidad aprueban el aumento de capital por valor de \$ 96,000 dividido en 2'400,000 participaciones de un valor de \$ 0,04 de dólar cada una, a fin de que la compañía tenga un capital suscrito de Cien mil dólares de los Estados Unidos de América. La forma de pago estipulada es de \$ 57,659.44 (cancelada en enero 2010) en numerario y la suma de \$ 38,340.56 mediante la capitalización de las utilidades del ejercicio económico 2008. La escritura por el aumento de capital se instrumento en el 2010.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

En esta Junta General Extraordinaria también se aprueba el nuevo Estatuto Social reformándolo íntegramente.

Al cierre del ejercicio fiscal 2009 aún no está concluido el proceso de Escritura Pública.

12. Reserva de capital

La constituyen los saldos de las cuentas, reserva por revalorización del patrimonio y re-expresión monetaria al 31 de diciembre de 1999, y el efecto del índice especial de corrección de brecha por la aplicación de la NEC No. 17 en marzo del 2000.

Esta reserva puede ser utilizada para absorber pérdidas acumuladas y del ejercicio y/o aumentar el capital social de la compañía en la parte que excede el valor de las pérdidas acumuladas o del año, o en su efecto ser devuelto a los socios en caso de liquidación. El saldo de esta cuenta no es disponible para el pago de dividendos. El saldo al 31 de diciembre del 2009 es de \$ 302,738

13. Reserva Legal

La Ley de Compañías requiere que se transfiera a la reserva legal por lo menos el 5% de la utilidad neta anual, hasta que la reserva llegue al 20% del capital social. Dicha reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas de operación o capitalizarse o en su efecto ser devuelto a los socios en caso de liquidación. El saldo al 31 de diciembre del 2009 es de \$ 8,883, muy superior al 20 % del capital social de la compañía.

14. Impuesto a la renta

a) Impuesto a la renta

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C. Ltda., calculó el impuesto a la renta del año 2009, utilizando la tarifa del 25 % sobre la utilidad tributable.

b) Auditoría tributaria

La compañía durante el año 2009, no ha sido revisada por el Servicio de Rentas Internas (SRI).

c) Pérdidas tributables

La compañía no presenta pérdidas tributarias durante el ejercicio y con respecto a años anteriores.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

d) Conciliación tributaria

Las partidas que principalmente afectaron la utilidad contable de la compañía, para la determinación de la utilidad tributable del año 2009, fueron las siguientes.

Utilidad Contable antes de participación laboral e Impuesto a la Renta.	\$ 92.803
Partidas de Conciliación	
Menos:	
15% Participación Trabajadores	13.920
Más:	
Gastos No deducibles en el país	625
Utilidad Gravable	<u>79.507</u>
25 % de Impuesto a la renta	19.877
Total de Impuesto a la renta por pagar	<u>19.877</u>
Retenciones en la fuente del ejercicio	-109.948
Saldo a favor del contribuyente	<u>-90.072</u>

15. Eventos Posteriores

Entre el 31 de diciembre del 2009 y la fecha de preparación del presente informe, Abril 30 del 2010, no se han presentado transacciones que pudieran modificar la Opinión del Auditor Externo.

16. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Con fecha 20 de noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías del Ecuador, emitió la Resolución No. 08.G.DSC.010, que entre otros puntos comprende el siguiente cronograma de adopción e implementación:

- a. Aplicarán las NIIF, a partir del 1 de enero del 2010, las compañías y los entes sujetos y regulados por la ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.
- b. Aplicarán las NIIF, a partir del 1 de enero del 2011, las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a \$ 4,000,000, al 31 de diciembre del 2007.
- c. Aplicarán las NIIF, a partir del 1 de enero del 2012 las demás compañías no consideradas en los grupos anteriores.

Productores Bananeros y Exportadores Probanaexpor C.Ltda.
Notas a los estados financieros (continuación)

Se establece el año 2011 como periodo de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, a partir del año 2011

Con fecha 23 de diciembre de 2009, la Superintendencia de Compañías del Ecuador, emitió la Resolución que contiene el Instructivo complementario para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, para los entes controlados por la Superintendencia de Compañías.

La compañía PROBANAEXPOR C. LTDA. A principio del año 2010 fue notificada por la Superintendencia de Compañías mediante oficio en el que le solicitan presente el plan de implementación de las NIIF para el año 2010, año de transición y año 2011 año de aplicación. A la fecha de este informe la compañía esta negociando el servicio de implantación de las NIIF.

17. Derechos de Autor.

La compañía PROBANAEXPOR Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2009 no ha realizado transacciones que guarden relación con el cumplimiento de las Normas sobre Derecho de Autor.