

## 1. INFORMACION GENERAL

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 de mayo de 1982 y debidamente inscrita en el Registro Mercantil con fecha mayo 19 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 en el mercado local, importación y mercadeo de insumos y maquinarias agrícolas. Su plazo social terminará en mayo del 2032.

En la Junta General Extraordinaria del 29 de septiembre de 2009 se aprobó reformar el Estatuto Social de la compañía, ampliando el objeto social de la misma para realizar la actividad de exportación de banano y demás frutas tropicales.

Desde el periodo 2012 la compañía PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA., no ha realizado ninguna exportación de banano, dedicándose exclusivamente a brindar los servicios de fumigación y venta de materiales e insumos.

## 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

- 2.1. **Declaración de cumplimiento** - Los estados financieros de PROBANAEXPOR C. LTDA., han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).
- 2.2. **Moneda funcional** - La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.
- 2.3. **Bases de preparación** - Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera:
  - Los activos financieros disponibles para la venta, que son registrados al valor razonable y los efectos de valuación se reconocen en patrimonio.
  - Los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento, que son registrados al costo amortizado aplicando el método del interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. Adicionalmente, a efectos de información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en el nivel 1, 2 o 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

Nivel 1: Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos que la entidad puede acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: Insumos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: Insumos son datos no observables para el activo o pasivo.

**A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.**

- 2.4. **Políticas contables significativas** – Las políticas contables descritas a continuación han sido aplicadas consistentemente en todos los períodos presentados en los estados financieros, las cuales son como sigue:

**Efectivo y bancos** - Incluye aquellos activos financieros, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

**Inventarios** - Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor, utilizando el método promedio ponderado para la imputación de la salida de dicho inventario. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal de los negocios, menos los gastos de comercialización y distribución.

**Propiedad, Planta y Equipos** - Medición en el momento del reconocimiento - Las partidas de propiedad, planta y equipos se miden

inicialmente por su costo. El costo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

**Medición posterior al reconocimiento** - Después del reconocimiento inicial, las propiedades, plantas y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

**Método de depreciación y vidas útiles** - El costo de las propiedades, plantas y equipo se deprecian de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de las propiedades, plantas y equipos y los años de vida útil utilizados para el cálculo del gasto por depreciación:

	Tasas	Años
Edificios	5%	20
Muebles y Enseres	10%	10
Maquinaria y Equipos	10%	10
Aeronaves	10%	10
Equipos de Computo	33%	3
Vehículos	20%	5
Otros activos	10%	10

**Retiro o venta de Propiedad, planta y equipos** - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de mobiliario y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

**Otros Activos** - El reconocimiento de una partida como otros activos se realizan cuando es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo representen bienes o servicios en lugar del derecho de recibir efectivo u otros activos financieros.

**Impuestos** - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

**Impuesto corriente** - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

**Provisiones** - Se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su importe en libros representa el valor actual de dicho flujo de efectivo.

**Beneficios a empleados** - Beneficios definidos - Jubilación patronal y bonificación por desahucio - El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de la ganancia y pérdida actuarial en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

**Participación a trabajadores** - La compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

**Reconocimiento de Ingresos** - Se calculan al valor razonable de la venta de los servicios y productos, cobrados o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

**Ingresos Financieros** – Están compuestos principalmente de ingresos por intereses, los cuales son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo

**Venta de bienes** - Se reconocen cuando la Compañía transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; el importe de los ingresos y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

**Costos y Gastos** - Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

**Partes Relacionadas** - Una parte relacionada es la persona o entidad que está relacionada con la entidad que reporta (PROBANAEXPOR C. LTDA.)

- a) Una persona o un miembro cercano de la familia de esa persona está relacionado con la entidad que reporta si esa persona:
  - i. tiene control o control conjunto sobre la entidad que reporta;
  - ii. tiene influencia importante sobre la entidad que reporta; o
  - iii. es miembro del personal clave de la administración de la entidad que reporta o de la matriz de la entidad que reporta.
- b) Una entidad está relacionada con la entidad que reporta si aplica cualquiera de las condiciones siguientes:
  - i. la entidad y la entidad que reporta son miembros del mismo grupo (cada matriz, subsidiaria y subsidiaria par está relacionada con las otras);
  - ii. una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad;
  - iii. ambas entidades son negocios conjuntos del mismo tercero;
  - iv. una entidad es un negocio conjunto de un tercero y la otra entidad es una asociada del tercero;

**Compensación de saldos y transacciones** - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

**Activos financieros** - Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se presentan como activos corrientes.

La Compañía clasifica sus activos financieros dentro de las siguientes categorías: activos financieros "al valor razonable con cambios en los resultados", "inversiones mantenidas hasta el vencimiento" "activos financieros disponibles para la venta", y "cuentas por cobrar". La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial.

Los activos financieros distintos a los activos financieros mantenidos para negociar pueden ser designados al valor razonable con cambios en los resultados al momento del reconocimiento inicial si:

Dicha designación elimina o reduce significativamente una inconsistencia de medición o reconocimiento que pudiera surgir; o

El activo financiero forma parte de un grupo de activos o pasivos financieros o ambos, el cual es manejado y su rendimiento es evaluado sobre la base del valor razonable, de conformidad con el manejo de riesgo documentado de la compañía o su estrategia de inversión, y la información sobre el grupo es proporcionada internamente sobre dicha base; o

Forma parte de un contrato que contiene uno o más instrumentos implícitos, y la NIC 39 permite que todo el contrato combinado sea designado al valor razonable con cambios en los resultados.

Los activos financieros al valor razonable con cambios en los resultados se registran al valor razonable, reconociendo cualquier ganancia o pérdida surgida de las nuevas mediciones en el estado del resultado del período. La ganancia o pérdida neta reconocida en el resultado del período incorpora cualquier interés o dividendo

generado sobre el activo financiero y se incluye en la partida de 'otras ganancias y pérdidas'.

**Inversiones mantenidas hasta el vencimiento** - Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y fechas de vencimiento fijas que la compañía tiene la intención afirmativa y capacidad de mantener hasta el vencimiento. Luego del reconocimiento inicial, las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro.

**Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados** - Son instrumentos financieros mantenidos para negociar o designados a valor razonable en el reconocimiento inicial por la Administración de la Compañía. Los instrumentos de esta categoría se clasifican como activos corrientes y los cambios en su valor razonable se registran en resultados.

**Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento** - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, que la administración de la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si la Compañía vendiese un importe significativo de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, la categoría completa se reclasificaría como disponible para la venta.

Estos activos financieros son medidos inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente, son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro.

**Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar** - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

**Deterioro de activos financieros al costo amortizado** - Los activos financieros que se miden al costo amortizado, son probados por deterioro al final de cada período. Se considera que existe esa evidencia objetiva de deterioro cuando ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, con efectos negativos en los flujos de efectivo futuros del activo que pueden estimarse de manera fiable.

El importe de la pérdida por deterioro del valor para un préstamo medido al costo amortizado es la diferencia entre el importe en libros y los flujos de efectivo estimados futuros descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas comerciales por cobrar, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

Las pérdidas por deterioro pueden ser revertidas únicamente si el reverso está objetivamente relacionado con un evento ocurrido después de que la pérdida por deterioro fue reconocida.

#### **Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

**Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar** - Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

**Baja de un pasivo financiero** - La Compañía da de baja en cuentas un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la compañía. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en el resultado del período.

#### **2.5. Normas nuevas y revisadas sin efecto sobre estados financieros-**

Durante el año 2014, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha emitido una serie de normas nuevas y revisadas emitidas por, efectivas a partir del 1 de enero del 2014 o posteriormente. Modificaciones a la NIIF 10, NIIF 12 y NIC 27 - Entidades de Inversión

Las enmiendas efectuadas a la NIIF 12 y la NIC 27 introducen nuevos requisitos de información a revelar para las entidades de inversión.

La aplicación a estas modificaciones no ha tenido un efecto en los estados financieros del PROBANAEXPOR C. LTDA., en razón a que no es una entidad de inversión.

Modificaciones a la NIC 32 - Compensación de activos financieros y pasivos financieros

Modificaciones a la NIC 36 Revelaciones de Importe Recuperable para Activos No Financieros

**La aplicación de estas modificaciones no ha tenido impacto material en las revelaciones de los estados financieros del PROBANAEXPOR C. LTDA.**

Modificaciones a la NIC 39 Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Cobertura

CINIIF 21 Gravámenes

- 2.6. Normas nuevas y revisadas emitidas pero aún no efectivas**  
 PROBANAEXPOR C. LTDA., no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) nuevas y revisadas que han sido emitidas pero aún no son efectivas, que permiten aplicación anticipada. Un detalle es como sigue:

NIIF	Título	Vigencia
<b>Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera e interpretaciones</b>		
<b>NIIF 9</b>	Instrumentos financieros	Enero 1, 2015
<b>NIIF 15</b>	Ingresos procedentes de contratos con clientes	Enero 1, 2017
<b>Modificaciones a las NIIF y NIC emitidas</b>		
<b>NIIF 11</b>	Contabilización de adquisiciones de intereses de operaciones conjuntas	Enero 1, 2016
<b>NIC 16 y NIC 38</b>	Clarificación de los métodos aceptables de depreciación y amortización	Enero 1, 2016
<b>NIC 41</b>	Agricultura: Plantas productoras	Enero 1, 2016
<b>NIC 19</b>	Planes de beneficios definidos: Aportaciones de los empleados	Julio 1, 2014
<b>Modificaciones, mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2010 - 2012</b>		Julio 1, 2014 con excepciones limitadas
<b>Modificaciones, mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2011 - 2013</b>		Julio 1, 2014
<b>Se permite la aplicación anticipada de estas normas nuevas y revisadas</b>		

NIIF 9 Instrumentos financieros

La NIIF 9 emitida en noviembre del 2009, introdujo nuevos requisitos para la clasificación y medición de activos financieros. Esta norma se modificó posteriormente en octubre del 2010 para incluir los requisitos para la clasificación y medición de pasivos financieros, así como su baja en los estados financieros, y en noviembre del 2013, incluyó nuevos requisitos para la contabilidad de cobertura general. En julio del 2014, se emitió otra versión revisada de la NIIF 9, principalmente para incluir lo siguiente:

- Requerimientos de deterioro para activos financieros y,
- Modificaciones limitadas a los requisitos de clasificación y medición al introducir una categoría de medición a “valor razonable con cambios en otro resultado integral”, para ciertos instrumentos deudores simples.

Los requisitos claves de la NIIF 9:

- Todos los activos financieros que se clasifican dentro del alcance de la NIC 39 - Instrumentos Financieros, se reconocerán posteriormente a su costo amortizado o valor razonable. Específicamente, los instrumentos de deuda que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea el de recaudar los flujos de efectivo contractuales, y que tengan flujos de efectivo contractuales que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente por lo general se miden al costo amortizado al final de los períodos contables posteriores. Los instrumentos de deuda mantenidos en un modelo de negocio cuyo objetivo se cumpla tanto al recaudar los flujos de efectivo contractuales como por la venta de activos financieros, y que tengan términos contractuales del activo financiero que dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que solo constituyen pagos de capital e intereses sobre el importe del principal pendiente, son medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Todas las otras inversiones de deuda y de patrimonio se miden a sus valores razonables al final de los períodos contables posteriores. Además, bajo la NIIF 9, las entidades pueden hacer una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión de patrimonio (no mantenida para negociar) en otro resultado integral, y solo con el ingreso por dividendos generalmente reconocido en el resultado del período.

- En la medición de los pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, la NIIF 9 requiere que el importe generado por cambio en el valor razonable del pasivo financiero que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito del referido pasivo, se presente en otro resultado integral, a menos que, el reconocimiento de los efectos de los cambios en el riesgo de crédito del pasivo en otro resultado integral genere una asimetría contable en el resultado del período. Los cambios en el valor razonable atribuible al riesgo de crédito de un pasivo financiero no son posteriormente reclasificados al resultado del período. Según la NIC 39, la totalidad del importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero designado a valor razonable con cambios en resultados se presenta en el resultado del período.

#### **NIIF 15 Ingresos Procedentes de contratos con los clientes**

En mayo del 2014 se emitió la NIIF 15, que establece un modelo extenso y detallado que deben utilizar las entidades en el registro y reconocimiento de ingresos procedentes de contratos con clientes. La NIIF 15 reemplazará el actual lineamiento de reconocimiento de ingresos, incluyendo la NIC 18 Ingresos, la NIC 11 Contratos de Construcción y las interpretaciones respectivas en la fecha en que entre en vigencia.

El principio fundamental de la NIIF 15 es que una entidad debería reconocer el ingreso que representa la transferencia de bienes o servicios establecidos contractualmente a los clientes, en un importe que refleje la contraprestación que la entidad espera recibir a cambio de bienes o servicios. Específicamente, la norma añade un modelo de 5 pasos para contabilizar el ingreso:

Paso 1: identificar el contrato con los clientes.

Paso 2: identificar las obligaciones de ejecución en el contrato.

Paso 3: determinar el precio de la transacción.

Paso 4: distribuir el precio de transacción a las obligaciones de ejecución en el contrato.

Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o en la medida que) la entidad satisfaga la obligación.

Según la NIIF 15, una entidad contabiliza un ingreso cuando (o en la medida que) se satisfaga una obligación de ejecución, es decir, cuando el "control" de los bienes y servicios relacionados con una

obligación de ejecución particular es transferido al cliente. Se han añadido muchos más lineamientos detallados en la NIIF 15 para poder analizar situaciones específicas. Además, la NIIF 15 requiere amplias revelaciones.

#### **Modificaciones a la NIIF 11 Contabilización de adquisiciones de intereses en Operaciones Conjuntas**

Las modificaciones a la NIIF 11 proporcionan lineamientos para determinar cómo contabilizar la adquisición de una operación conjunta que constituya un negocio, según la definición de la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. Específicamente, las modificaciones establecen que deberían aplicarse los principios relevantes de contabilidad de combinaciones de negocios de la NIIF 3 y de otras normas (por ejemplo, NIC 36 Deterioro de Activos, con respecto a la prueba de deterioro de una unidad generadora de efectivo a la que se ha distribuido la plusvalía en una adquisición de una operación conjunta). Deben utilizarse los mismos requisitos para la formación de una operación conjunta si, y solo si, un negocio existente es aportado a la operación conjunta por una de las partes que participa en ella.

También se requiere a un operador conjunto, revelar la información relevante solicitada por la NIIF 3 y otras normas de combinación de negocios.

Las modificaciones a la NIIF 11 se aplican de manera prospectiva, para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 o posteriormente.

La Administración de la compañía no prevé que la aplicación de estas modificaciones en el futuro pueda tener un impacto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros.

#### **Modificaciones a la NIC 16 y NIC 38 Aclaración de los Métodos Aceptables de Depreciación y Amortización**

Las modificaciones a la NIC 16 les prohíben a las entidades utilizar un método de depreciación para partidas de propiedad, planta y equipo basado en el ingreso. Mientras que las modificaciones a la NIC 38 introducen la presunción rebatible de que el ingreso no es un principio apropiado para la amortización de un activo intangible. Esta presunción solo puede ser rebatida en las dos siguientes circunstancias:

- Cuando el activo intangible es expresado como medida de ingreso o;

- Cuando se pueda demostrar que un ingreso y el consumo de beneficios económicos del activo intangible se encuentran estrechamente relacionados.

Las modificaciones se aplican prospectivamente para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 o posteriormente. En la actualidad, la compañía usa el método de línea recta para la depreciación y amortización de mobiliarios y equipo. La Administración de la compañía considera que el método de línea recta es el más apropiado para reflejar el consumo de beneficios económicos inherentes a los respectivos activos, por lo tanto, **La Administración del PROBANAEXPOR C. LTDA., no anticipa que la aplicación de estas modificaciones a la NIC 16 y la NIC 38 tendrán un impacto material en los estados financieros de la compañía.**

**Modificaciones a la NIC 16 y la NIC 41: Agricultura: Plantas Productoras**  
Las modificaciones a la NIC16 y NIC 41 definen el concepto de planta productora y requieren que los activos biológicos que cumplan con esta definición sean contabilizados como propiedad, planta y equipo, de conformidad con la NIC 16, en lugar de la NIC 41. El producto agrícola de plantas productoras se sigue contabilizando según la NIC 41.

**La Administración del PROBANAEXPOR C. LTDA., no prevé que la aplicación de estas modificaciones a la NIC 16 y a la NIC 41 en el futuro puede tener un impacto significativo sobre los estados financieros., debido a que la compañía no se dedica a la actividad industrial.**

**Modificaciones a la NIC 19: Planes de Beneficios Definidos: Aportaciones de los empleados**

Las modificaciones a la NIC 19 explican cómo deberían contabilizarse las aportaciones de los empleados o terceras partes que se encuentren vinculadas a los planes de beneficios definidos, mediante la consideración de si dichos beneficios dependen del número de años de servicio del empleado.

Para las aportaciones que son independientes del número de años de servicio, la entidad los puede reconocer como una reducción en el costo del servicio en el período en el que se preste el servicio o atribuirlos a los períodos de servicio del empleado utilizando el método de la unidad de crédito proyectado, mientras que las aportaciones que dependen del número de años de servicio, se requiere que la entidad los atribuya a los años de servicio del empleado. **La Administración del PROBANAEXPOR C. LTDA., no prevé que la aplicación de estas modificaciones a la NIC 19 en el futuro puede tener un impacto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros.**

### **Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2010 - 2012**

Las mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2010-2012 incluyen algunos cambios a varias NIIF que se encuentran resumidas a continuación:

- Las modificaciones a la NIIF 2 :(i) cambian las definiciones de “condiciones necesarias para la irrevocabilidad de la concesión” y “condiciones de mercado” y (ii) añaden definiciones para “condiciones de rendimiento” y “condiciones de servicio”, que anteriormente se encontraban incluidas en la definición de “condiciones de irrevocabilidad de la concesión”. Las modificaciones a la NIIF 2 se encuentran vigentes para transacciones de pagos basados en acciones, en los que la fecha de otorgamiento es el 1 de julio de 2014 o posterior.
- Las modificaciones a la NIIF 3 explican que la contraprestación contingente, clasificada como un activo o pasivo, debería medirse a valor razonable en cada fecha sobre la que se informa, independientemente de que la consideración contingente sea un instrumento financiero dentro del alcance de la NIIF 9, de la NIC 39, o un activo o pasivo no financiero. Los cambios al valor razonable (que no se traten de ajustes de la medición del período) deberían reconocerse como ganancias o pérdidas. Las modificaciones a la NIIF 3 se encuentran vigentes para combinaciones de negocios en los que la fecha de adquisición sea el 1 de julio del 2014 o posterior.
- Las modificaciones a la NIIF 8: (i) requieren que una entidad revele los juicios de la gerencia al aplicar los criterios de agregación a los segmentos de operación, incluyendo una descripción de los segmentos operativos añadidos y los indicadores económicos evaluados para determinar que los segmentos tengan “características económicas similares” y (ii) clarifican que una conciliación del total de activos de segmentos sobre los que se debe informar, con relación a los activos de la entidad solo debería incluirse si los activos del segmento se proporcionan, de manera regular, al responsable de la toma de decisiones de operación.
- Las modificaciones a las bases para las conclusiones de la NIIF 13 aclaran que la emisión de esta norma y las modificaciones

posteriores a la NIC 39 y a la NIIF 9 no suprimen la capacidad de medir las cuentas por cobrar y por pagar a corto plazo sin tasa de interés establecida, a los importes de las facturas sin descontar, cuando el efecto de descontar no sea significativo. En vista de que las modificaciones no contienen ninguna fecha para entrar en vigencia, se considera que deben entrar en vigencia de inmediato.

- Las modificaciones a la NIC 16 y la NIC 38 eliminan ciertas inconsistencias en la contabilidad de depreciación y/o amortización acumulada cuando se reevalúa una partida de propiedad, planta y equipo o un activo intangible. Las normas modificadas clarifican que el importe en libros bruto se ajusta consistentemente con la revaluación de importe en libros del activo y que la amortización y/o depreciación acumulada es la diferencia entre el importe bruto en libros y el importe del activo, luego de considerar las pérdidas por deterioro acumuladas.
- Las modificaciones a la NIC 24 clarifican que una empresa administradora que provee de servicios de personal clave de la gerencia a la entidad que informa, es una parte relacionada de dicha entidad informante. Por consiguiente, la entidad que informa debería revelar como transacciones con partes relacionadas, los importes incurridos para el servicio pagado o por pagar a la empresa administradora por proporcionar servicios de personal clave de la gerencia. Sin embargo, no se requiere la revelación de los componentes de dicha compensación.

**La Administración del PROBANAEXPOR C. LTDA., no prevé que la aplicación de estas modificaciones en el futuro puede tener un impacto significativo en los estados financieros.**

**Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2011 - 2013**

Las mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2011 - 2013 incluyen algunas modificaciones a varias NIIF que se encuentran resumidas a continuación.

- Las modificaciones a la NIIF 3 clarifican que esta norma no aplica a la contabilización de formación de todo tipo de acuerdo conjunto en los estados financieros de dicho acuerdo conjunto.
- Las modificaciones a la NIIF 13 explican que el alcance de la excepción del portafolio de inversiones para medir el valor razonable de un grupo de activos financieros y pasivos financieros en una base neta, incluye a todos los contratos que están dentro del alcance de, y contabilizados de acuerdo con la NIC 39 o la NIIF 9, incluso si estos contratos no cumplen con las definiciones de activos financieros o pasivos financieros establecidas en la NIC 32.
- Las modificaciones a la NIC 40 aclaran que la NIC 40 y la NIIF 3 no son mutuamente excluyentes y, la aplicación de ambas normas puede ser requerida. Por lo tanto, una entidad que adquiera una propiedad de inversión debe determinar si:
  - a) El inmueble cumple con la definición de propiedad de inversión establecida en la NIC 40 y,
  - b) La transacción cumple con la definición de combinación de negocios según la NIIF 3.

**La Administración del PROBANAEXPOR C. LTDA., no prevé que la aplicación de estas modificaciones en el futuro puede tener un impacto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros adjuntos.**

#### **2.7. Estimaciones y juicios contables críticos**

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera requiere 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 la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y supuestos relevantes se revisan sobre una base continua. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que las estimaciones son revisadas y en cualquier período futuro afectado.

A continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

**Deterioro de activos** - A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

- Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.
- Provisiones para obligaciones por beneficios definidos - El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios definidos 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 incluye 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 reportado por la administración de la Compañía. 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. En el periodo 2013 la compañía contrató el estudio actuarial, para determinar la provisión de jubilación patronal y desahucio.
- Estimación de vidas útiles de vehículos, maquinaria y equipo - La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.4.

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

- Valuación de los instrumentos financieros - Como se describe en la Nota 2.4, la compañía utiliza las técnicas de valuación para la medición del valor razonable de sus activos financieros y pasivos financieros que se basan, en la medida de lo posible, en datos observables del mercado.

La Nota 2.3 incluye información detallada sobre la naturaleza de las presunciones para efectos de estas técnicas de valuación, así como un análisis de sensibilidad detallada para dichas presunciones.

### **3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Un resumen de las principales categorías de Instrumentos Financieros al 31 de diciembre es el siguiente:

		31/12/2014	31/12/2013
<b>ACTIVO FINANCIERO</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(a)	1.342.448	1.780.770
Cuentas por cobrar clientes-neto	(b)	1.435.600	862.499
Anticipo a proveedores	(c)	124.314	49.603
Cuentas por cobrar a empleados	(d)	97.934	84.915
Otras cuentas por cobrar	(d)	785.233	738.022
<b>TOTAL</b>		<b>3.785.529</b>	<b>3.515.809</b>
<b>PASIVO FINANCIERO</b>			
Obligaciones con instituciones financieras	(e)	200.000	738.715
Cuentas por pagar comerciales	(f)	2.351.058	3.176.948
Cuentas por pagar IESS	(g)	14.786	12.267
Cuentas por pagar empleados	(g)	111.504	97.781
Otras cuentas por pagar	(g)	880.565	1.165.167
<b>TOTAL</b>		<b>3.557.913</b>	<b>5.190.878</b>
<b>POSICIÓN NETA ACTIVA</b>		<b>227.616</b>	<b>(1.675.070)</b>

- a) Saldos en las cuentas corrientes en Banco de Machala y Banco Pichincha, que son de libre disponibilidad de la compañía y un Certificado de Inversión Múltiple, No. 2300379730 del Banco del Pichincha por el valor de USD \$ 468.898 con una tasa de interés del 5,5% anual, a 370 días, cuyo vencimiento es el 16 de junio del 2015. Este certificado se encuentra como garantía o contingente del proceso de apelación que se está llevando a cabo contra el Servicio de Rentas Internas por el periodo 2008.

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

- b) Saldo conformado por cuentas por cobrar a clientes del bananero.
- c) Los anticipos a proveedores son propios del giro del negocio y se descuentan al momento en que el proveedor factura los bienes y servicios entregados.
- d) Saldo conformado por valores correspondientes a préstamos a empleados, depósitos en garantía, y otras cuentas.
- e) El detalle de las operaciones de crédito vigentes al 31 diciembre del 2014 son las siguientes:

Institución	N° Operación	Vencimiento	Tasa Interés	Monto Financiada	Suma Total de Cuotas
BANCO PICHINCHA	1966952-00	27/12/2015	8%	200.000	1

- f) Saldo por pagar a proveedores locales por compra de bienes y servicios.
- g) Valores correspondientes a obligaciones por pagar IESS tales como aporte el 9,35%, 12,15% de aportes personales, patronales, préstamos quirografarios e hipotecarios, también corresponde a saldos de nómina por pagar, participación trabajadores del presente ejercicio, y otros cuentas por pagar.

**Administración de Riesgos e Instrumentos Financieros-** La división financiera de la Compañía monitorea y administra los riesgos financieros relacionados con la operación a través de los reportes internos, con los cuales se analiza la exposición a los distintos riesgos. Estos incluyen el riesgo de crédito, de tasa de interés, de liquidez y riesgo cambiario.

- h) **Riesgo de Crédito-** Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la Compañía al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, inversiones disponibles para la venta, inversiones mantenidas hasta el vencimiento y cuentas por pagar. El efectivo y sus equivalentes, así como las inversiones disponibles para la venta se mantienen con instituciones financieras sólidas. Generalmente, estos instrumentos pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser redimidos a la vista y tienen un riesgo mínimo.

En general, la concentración del riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrarse considera limitada.

- i) **Riesgo de Tasas de Interés -** La Compañía mantiene inversiones en entidades financieras locales.
- j) **Tasa de Interés Efectiva y Riesgo de Liquidez -** La Compañía requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones, y por lo tanto,

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

mantiene suficientes fondos en bancos de fácil realización.

**4. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

El detalle de las transacciones entre compañías relacionadas es como sigue:

		31/12/2014	31/12/2013
Agrícola El Recuerdo		222	59
Frufrexport Ecuador	(a)	49.730	44.470
Ferretería Ernesto Benjamín y Cía.	(b)	195.254	194.620
ASOAGRIBAL - Asoc.de Agricul. Ban.del Li	(c)	115.941	116.594
Patiders S.A.		26	-
<b>Total</b>		<b>361.172</b>	<b>355.744</b>

- a) Saldo por cobrar a empresa relacionada que operaba en el negocio de importación y comercialización de banano en la República de Chile.
- b) Empresa dedicada a la compra y venta de materiales e insumos.
- c) Asociación dedicada a la compra y venta de la fruta de banano. PROBANAEXPOR C.LTDA., brinda servicios de fumigación y venta de insumos agrícolas que se liquidan dentro del periodo.

**5. IMPUESTOS POR RECUPERAR Y PAGAR**

Un resumen de Los impuestos al 31 de diciembre es el siguiente:

		31/12/2014	31/12/2013
<b>IMPUESTOS POR RECUPERAR</b>			
Retenciones en la Fuente	(a)	145.267	837.136
<b>IMPUESTO POR PAGAR</b>			
IVA Cobrado	(b)	4.323	4.164
Retenciones de IVA	(c)	691	1.235
Retenciones en la Fuente del IR	(d)	22.589	10.597
Retención IR en relación de dependencia	(e)	3.789	1.557
Impuesto a la Renta	(f)	110.804	992.872
<b>TOTAL</b>		<b>142.197</b>	<b>1.010.425</b>
<b>POSICIÓN NETA - ACTIVA</b>		<b>3.069</b>	<b>(173.289)</b>

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

- a) Saldo representa Crédito Tributario y se utiliza para cancelar el impuesto a la renta causado sobre las utilidades tributables del período. La compañía utilizará este crédito tributario para pagar el impuesto causado del período 2014.

Retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta:

- 1% Retenciones Producto 106.963,07
- 2% Retención por Servicios 38.303,43

- b) IVA cobrado en las ventas y retenciones de impuesto al valor agregado sobre los pagos a los proveedores de bienes y servicios, las mismas que se cancelan en el mes siguiente al Servicio de Rentas Internas.
- c) Retención del impuesto a la renta realizada a proveedores al momento de realizar diferente adquisiciones propias del giro normal del negocio.
- d) Retención del impuesto a la renta en relación dependencia de los empleados y funcionarios que tienen base ingresos tributable USD \$ 3.789.
- e) Impuesto a la Renta causado sobre las utilidades generadas en el período 2014.

**6. INVENTARIOS**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los saldos de los inventarios se conformaban de la siguiente manera:

		31/12/2014	31/12/2013
Materiales en bodega	(a)	1.254.169	1.568.233
Repuestos y accesorios	(b)	26.383	26.383
Combustibles y lubricantes		-	9.884
Otros inventarios		-	10.562
Importaciones en transito	(c)	124.077	53.743
<b>Total</b>		<b>1.404.630</b>	<b>1.668.806</b>

- a) Los inventarios clasificados como materiales en bodega, fertilizantes y fungicidas y otros materiales de empaque utilizados en las ventas.

En el período 2014 el consumo de materiales de bodega como costo de los ingresos originados por la unidad generadora de efectivo MATERIALES DE BODEGA, fue de USD \$ 5.003.116; en el período 2013 se demandó el consumo

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

de USD \$ 4.680.590 y USD \$ 465.443 de costo de fungicida y aceite agrícola respectivamente.

- b) Saldo comprende repuestos para las avionetas, camiones y pistas de aterrizaje.
- c) Importación de repuestos de avión que se liquidarán en el siguiente año.

**7. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS**

El saldo de este rubro se compone de:

		31/12/2014	31/12/2013
Seguros pagados por anticipado	(a)	74.806	153.263
<b>Total</b>		<b>74.806</b>	<b>153.263</b>

- a) Saldo por amortizar de las pólizas de seguros contratados para mantener la cobertura de sus activos. La compañía registró un gasto por seguros de USD \$ 303.029, bajo el método del devengado.

A continuación se muestra el detalle de las pólizas de seguros vigentes durante el periodo 2014:

Póliza	Compañía de Seguros	Vencimiento	Cobertura	TIPO DE SEGURO
50131	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	1.402.700	Incendio
50028	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	15.000	Fidelidad
50201	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	84.020	Todo Riesgo de Vehículos
50201	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	307.489	Todo Riesgo de Vehículos
50151	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	9.000	Responsabilidad Civil Extracontractual
50066	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	316.000	Robo
50256	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	53.973	Equipo Electrónico
50114	SEGUROS EQUINOCCIAL	11/12/2015	30.000	Equipo y Maquinaria de Contratistas
903603	GENERALI ECUADOR CIA. SEGUROS S.A.	15/09/2015	100.000	Vida Individual Pilotos
A05819	GENERALI ECUADOR CIA. SEGUROS S.A.	15/09/2015	3.618.635	Casco de Aviación
		<b>Cobertura Total</b>	<b>5.936.817</b>	

La suma asegurada de propiedades y equipo asciende a USD \$ 5.812.817 y el total de Propiedad, Planta y Equipo es de USD \$ 2.568.371,63 cubriendo completamente sus activos fijos y sobrepasando estos por el 97%.

## 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

El movimiento de los activos fijos al costo en el periodo 2014 fue el siguiente:

	Costo	Adiciones	Ajustes	Saldo
	31/12/2013			31/12/2014
Terrenos	1.166.981,56	-	-	1.166.982
Edificios e instalaciones	353.739	-	-	353.739
Muebles y Enseres	56.909	2.200	-	59.109
Máquinas y equipos de fumigación	48.997	28.389	-	77.387
Aeronaves	2.076.082	-	(267.754)	1.808.329
Equipos de Computación	26.335	1.247	-	27.581
Vehículos	235.954	80.022	(1.200)	314.776
Otros propiedades, planta y equipo	49.590	-	-	49.590
<b>Subtotal</b>	<b>4.014.587</b>	<b>111.858</b>	<b>(268.953)</b>	<b>3.857.492</b>
Depreciación	(1.154.324)	(161.105)	26.309	(1.289.120)
<b>Total</b>	<b>2.860.264</b>	<b>(49.247)</b>	<b>(242.644)</b>	<b>2.568.372</b>

- Las inversiones en nuevos activos fue de USD 111.858.
- El monto del gasto de depreciación registrado en resultados fue de USD\$ 134.796 y representa el 1 % de los costos y gastos totales de la compañía.
- Cada dólar invertido en activos fijos ha producido en venta \$ 5,04, el valor se incrementa si se relaciona exclusivamente los activos generadores de flujo.
- El gasto de mantenimiento de activos fijos es de USD\$ 27.806 en costo de producción y USD\$ 36.791 en gastos.

El movimiento de la depreciación acumulada por centros de costos generadores de flujo de efectivo, en el periodo 2014 fue el siguiente:

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

	<b>Costo</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Saldo</b>
	<b>31/12/2013</b>			<b>31/12/2014</b>
Edificios e instalaciones	(134.679)	(9.903)		(144.582)
Muebles y Enseres	(26.244)	(2.869)		(29.113)
Máquinas y equipos de fumigación	(18.075)	(3.374)		(21.449)
Aeronaves	(808.459)	(117.132)	26.309	(899.282)
Equipos de Computación	(16.802)	(3.134)		(19.936)
Vehículos	(119.613)	(23.405)		(143.018)
Otros propiedades, planta y equipo	(30.452)	(1.289)		(31.740)
<b>Subtotal</b>	<b>(1.154.324)</b>	<b>(161.105)</b>	<b>26.309</b>	<b>(1.289.120)</b>

**9. PASIVOS ACUMULADOS POR PAGAR**

El movimiento de los beneficios sociales sobre las remuneraciones de los empleados durante el periodo 2014 fue el siguiente:

	<b>Décimo Tercer Sueldo</b>	<b>Décimo Cuarto Sueldo</b>	<b>Vacaciones</b>	<b>Fondo de Reserva</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo 01/01/2014</b>	3.982	7.848	16.376	2.075	30.281
<b>Pagos</b>	37.987	9.884	26.017	28.685	102.573
<b>Provisiones</b>	38.653	9.497	27.776	28.932	104.859
<b>Saldo 31/12/2014</b>	<b>4.648</b>	<b>7.461</b>	<b>18.136</b>	<b>2.322</b>	<b>32.567</b>

- 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, La empresa registra mensualmente la provisión de estos beneficios sociales calculados sobre el valor de la nómina declarada al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. El valor de la provisión se carga los resultados de la empresa.

El valor cargado a gasto del período por concepto de beneficios sociales fue de USD \$ 104.859 y las cancelaciones ascendieron a USD \$ 102.573 y se pagaron sueldos por USD \$ 280.410.

**10. PASIVO NO CORRIENTE**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 el pasivo no corriente se conformaba de la siguiente manera:

	31/12/2014	31/12/2013
Jubilación Patronal	120.500	135.353,41
Desahucio	35.311	41.671
<b>Total</b>	<b>155.811</b>	<b>177.025</b>

- a) En el período 2014 la compañía registro la provisión para la Jubilación Patronal e indemnización laboral por valor de \$120.500 y \$ 35.311 respectivamente. La provisión está fundamentada en Estudios Actuariales.

**11. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

El patrimonio de la compañía en el periodo 2014 presento el siguiente incremento:

	31/12/2014	31/12/2013
Capital Social	100.000	100.000
Reservas	28.200	28.200
Resultados Acumulados	1.431.852	1.397.066
Resultado del ejercicio	392.354	297.130
<b>Total</b>	<b>1.952.405</b>	<b>1.822.395</b>

a) **CAPITAL SOCIAL**

El capital suscrito y pagado de la Compañía PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA., al 31 de diciembre del 2013, está conformado de 2.500.00 (dos millones quinientos mil) participaciones de USD\$ 0,04 de valor nominal cada una, siendo su distribución la siguiente:

PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013

Accionistas	No. de participaciones	Total
Espínosa Valverde Jorge Fabricio	500.241	20.010
López Aguilar Enrique	499.759	19.990
Maldonado Rodríguez Glenda	499.759	19.990
Marich Riera Antonio	499.759	19.990
Pesantes Orellana Ernesto	500.482	20.019
<b>Total</b>	<b>2.500.000</b>	<b>\$ 100.000,00</b>

## 12. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

*Cálculo del Impuesto* – La compañía para la declaración del Impuesto a la Renta de la Sociedad sobre la utilidad tributable del periodo, presenta la siguiente conciliación tributaria.

	2014	2013
<b>Utilidad (pérdida) contable antes del 15% Participación e Impuesto a la Renta</b>	<b>\$ 591.951</b>	<b>\$ 580.437</b>
<b>Partidas de Conciliación</b>		
<b>Menos:</b>		
15% Participación Trabajadores	88.793	87.066
<b>Más:</b>		
Gastos No deducibles en el país	498	341.254
<b>Menos:</b>		
Deducción por pago a trabajadores con discapacidad	-	30.420
<b>Utilidad Gravable</b>	<b>503.656</b>	<b>804.205</b>
<b>Impuesto a la renta</b>	<b>110.804</b>	<b>176.925</b>
<b>Total de Impuesto a la renta por pagar</b>	<b>110.804</b>	<b>176.925</b>
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	110.385	104.340
<b>(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado</b>	<b>419</b>	<b>72.585</b>
<b>(+) Saldo del anticipo pendiente de pago</b>	<b>110.385</b>	<b>104.340</b>
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	145.267	135.578
(-) Crédito tributario de años anteriores	-	25.529
<b>Impuesto a la renta por pagar (Saldo a favor del contribuyente)</b>	<b>(34.462)</b>	<b>15.818</b>

**PRODUCTORES BANANEROS Y EXPORTADORES PROBANAEXPOR C. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013**

<b>Anticipo determinado para el próximo ejercicio fiscal</b>	<b>123.951</b>	<b>110.385</b>
<b>Primera cuota</b>	-	-
<b>Segunda cuota</b>	-	-
<b>Saldo a liquidarse en declaración de próximo ejercicio fiscal</b>	<b>123.951</b>	<b>110.385</b>

- a) La compañía determinó el anticipo al impuesto a la renta según el numeral 2 del Art. 41 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

### **13. VENTAS - COSTOS DE VENTAS**

La rentabilidad comercial de la compañía en el periodo 2014 presento el siguiente comportamiento.

	2014		2013		%
<b>VENTAS</b>	12.948.768	100%	12.352.812	100%	
<b>COSTO</b>	11.438.735	88%	10.650.613	86%	
<b>MARGEN</b>	<b>1.510.033</b>	<b>12%</b>	<b>1.702.199</b>	<b>14%</b>	

El Mark up de la empresa es del 13%, y su margen comercial de 14%

### **14. EVENTOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre del 2014 y la fecha de preparación del presente informe, Abril 27 del 2015, la administración considera que no se ha presentado ningún evento que pueda afectar a los resultados obtenidos durante el periodo 2014. A excepción del contingente con el Servicio de Rentas Internas.