



## **MONTY BANANAS S.A.**

### Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultado Integral

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

## **Informe de los Auditores Independientes**

A los Accionistas de  
**MONTY BANANAS S.A.**  
Ciudad.-

1. Hemos auditado el estado de situación financiera adjunto de MONTY BANANAS S.A. al 31 de diciembre del 2012 y los correspondientes estados de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la compañía por la Revisión y presentación de los Estados Financieros en base a la Normas de Información Financiera. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en la auditoría que practicamos.

### **Responsabilidad de la administración con los Estados Financieros:**

2. La administración es responsable por la revisión y presentación razonable de estos estados financieros, en concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno que permita la elaboración de estados financieros libres de equivocaciones materiales, la selección y aplicación de apropiadas políticas contables, y, la determinación de estimaciones contables que sean lo suficientemente razonables de acuerdo con las circunstancias.

### **Responsabilidad del auditor:**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mencionados estados financieros, basada en nuestra auditoría, nuestros exámenes se efectuaron de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren el cumplimiento de disposiciones éticas, así como la planeación y ejecución de una auditoría que tenga como objetivo obtener una seguridad razonable, pero no absoluta, para determinar si los estados financieros se encuentran libres de errores materiales. Una auditoría implica la ejecución de procedimientos para obtener evidencia suficiente sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la valoración de riesgos por equivocaciones materiales que puedan afectar los estados financieros, debido a error o fraude. Al realizar la valoración de estos riesgos, el auditor



**panamerican & asociados co.**

considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, lo que le permite diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también evalúa las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables realizados por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en conjunto. Nosotros creemos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para sustentar nuestra calificada opinión.

**Opinión:**

3. En nuestra opinión, los estados financieros referidos en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de **MONTY BANANAS S.A.**, al 31 de diciembre del 2012 y los resultados de sus operaciones, inversión de los accionistas y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios contables establecidos y autorizados por la Superintendencia de Compañías.

Nuestra opinión, conjuntamente con los anexos exigidos por el SRI, según Resolución 1071 publicada en el R.O. 740 de enero 8 del 2003, sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2012, se emite por separado.

**Ing. Mario Martínez C., Socio  
Representante Legal  
RNC- No. 13.333**

**CONMARTINEZ C. LTDA.  
RNAE No. 110**

**Guayaquil - Ecuador  
Junio 25, del 2013**



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
(Expresado en dólares)

<u>ACTIVOS</u>		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b><u>ACTIVOS CORRIENTES</u></b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(Nota A)	411,26	211,26
Cuentas y Documentos por Cobrar	(Nota C)	112.133,42	64.739,80
Inventarios	(Nota E)	16.634,20	16.346,75
Activos por Impuestos Corrientes	(Nota I)	<u>4.580,00</u>	<u>34.467,67</u>
Total Activo Corriente	US\$	133.758,88	115.765,48
<b><u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u></b>			
Propiedad, Planta y Equipo	(Nota K)	<u>1.060.703,45</u>	<u>1.120.726,37</u>
Total Activo No Corrientes	US\$	<u>1.060.703,45</u>	<u>1.120.726,37</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	US\$	<u><u>1.194.462,33</u></u>	<u><u>1.236.491,85</u></u>

**Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros**



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
**(Expresado en dólares)**

**PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

<u>PASIVOS</u>		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b><u>Pasivo Corrientes</u></b>			
Obligaciones Financieras	(Nota AA)	0,00	237.210,63
Sobregiros Bancarios	(Nota BB)	155.366,14	75.976,86
Cuentas y Documentos por Pagar	(Nota CC)	206.945,30	190.121,31
Impuestos por Pagar	(Nota DD)	5.625,75	53.284,85
Gastos Acumulados por Pagar	(Nota FF)	<u>77.462,71</u>	<u>106.343,80</u>
Total Pasivo Corrientes	US\$	445.399,90	662.937,45
Pasivo Largo Plazo	(Nota KK)	281.474,93	151.432,54
<b><u>Patrimonio de los Accionistas</u></b> (Nota LL)			
Capital Social		297.000,00	297.000,00
Reserva Legal		47.815,56	47.815,56
Utilidad o Perdida de Ejercicios Anteriores		77.306,30	0,00
Utilidad o Perdida del Ejercicio		<u>45.465,64</u>	<u>77.306,30</u>
Total Patrimonio de los Accionistas	US\$	<u>467.587,50</u>	<u>422.121,86</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	US\$	<u><u>1.194.462,33</u></u>	<u><u>1.236.491,85</u></u>

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
**(Expresado en dólares)**

<u>INGRESOS OPERACIONALES</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>VENTAS</u>		
Cajas de Banano 22XU	1.272.884,50	1.599.109,90
Bonos Cajas de Banano 22XU	61.014,00	0,00
Total Ventas	US\$ 1.333.898,50	1.599.109,90
Total Ingresos Operacionales	US\$ 1.333.898,50	1.599.109,90
(-) Costos y Gastos Operacionales		
Costo de Ventas y Producción	-1.012.750,86	-1.211.276,10
Gastos de Administración y Ventas	-195.429,06	-213.598,38
Gastos Financieros	-38.520,56	-14.482,52
Total Costos y Gastos Operacionales	US\$ -1.246.700,48	-1.439.357,00
Utilidad Bruta	US\$ 87.198,02	159.752,90
(+) Otros Ingresos No Operacionales		
Otros Ingresos	615,45	37,74
Total Otros Ingresos No Operacionales	US\$ 615,45	37,74
Utilidad o Perdida antes de Impuestos	87.813,47	159.790,64
(-) 15% Participación Trabajadores	-15.669,86	-29.995,23
(-) 23% Impuesto a la Renta	-26.677,97	-39.865,15
(-) 10% Reserva Legal	0,00	-12.623,96
Utilidad o Perdida del Ejercicio	US\$ 45.465,64	77.306,30



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
**(Expresado en dólares)**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Capital Social</b>		
Saldo al Inicio	US\$ 297.000,00	297.000,00
<b>Saldo Final</b>	<u>297.000,00</u>	<u>297.000,00</u>
<b>Reserva Legal</b>		
Saldo al Inicio del Año	47.815,56	35.191,60
Transferencia a Reserva Legal	<u>0,00</u>	<u>12.623,96</u>
<b>Saldo al Final del Año</b>	<u>47.815,56</u>	<u>47.815,56</u>
<b>Utilidad/Perdida de Años Anteriores</b>		
Saldo al Inicio de Año	<u>77.306,30</u>	<u>0,00</u>
<b>Saldo al Final del Año</b>	<u>77.306,30</u>	<u>0,00</u>
<b>Utilidad o Perdida del Ejercicio</b>	87.813,47	159.790,64
Participación Trabajadores	-15.669,86	-29.995,23
Impuesto a la Renta	-26.677,97	-39.865,15
Reserva Legal	<u>0,00</u>	<u>-12.623,96</u>
<b>Saldo al Final del Año</b>	US\$ <u>45.465,64</u>	<u>77.306,30</u>
<b>Total Patrimonio de los Accionistas</b>	US\$ <u><u>467.587,50</u></u>	<u><u>422.121,86</u></u>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
**(Expresado en dólares)**

	<u>2012</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	
Utilidad del Ejercicio	40.919,08
<b>AJUSTES POR:</b>	
Depreciación de Activos Fijos	71.195,43
<b>EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS ANTES DE CAMBIO EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>112.114,51</b>
Aumento en Cuentas y Documentos por Cobrar	-47.393,62
Aumento en Inventario	-287,45
Disminucion en Activos por Impuestos Corrientes	29.887,67
Aumento en Cuentas y Documentos por Pagar	16.823,99
Disminucionen Impuesto por Pagar	-47.659,10
Disminucion en Gastos Acumulados por Pagar	-28.881,09
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDAES OPERATIVAS</b>	<b>34.604,91</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Compra de Activos Fijos	-52.842,29
Disminucion Obligaciones Financieras	-195.540,85
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-248.383,14</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Aumento en Sobregiro Bancario	79.389,28
Aumento en Reserva Legal	4.546,56
Aumento en Pasivos Largo Plazo	130.042,39
<b>EFFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>213.978,23</b>
<b>AUMENTO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>	<b>200,00</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERÍODO</b>	<b>211,26</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>411,26</b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**IDENTIFICACIÓN, OBJETO SOCIAL Y OPERACIÓN DE LA COMPAÑÍA**

Monty Bananas S.A., (La compañía), fue constituida en la ciudad de Machala, capital de la Provincia de El Oro, República del Ecuador, el 24 de Diciembre del 2001 bajo la denominación de MONTY BANANAS S.A. La compañía consta inscrita en el Registro Mercantil el 22 de Enero del 2002.

El objeto social de la compañía es dedicarse a la siembra, producción, comercialización, distribución y exportación de toda clase de productos agropecuarios que sean de libre comercialización, dentro y fuera del país, importación de toda clase de implementos de uso agropecuarios.

**CAPITAL SOCIAL**

La compañía MONTY BANANAS S.A. tiene capital de \$ 297,000 como capital social, que está divididos en DOSCIENTAS NOVENTA Y SIETE MIL acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una.

**PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRACTICAS DE CONTABILIDAD APLICADOS**

La Compañía mantiene sus registros contables en US Dólares de acuerdo con las **Normas Internacionales de Información Financiera**, las que han sido utilizadas en la preparación de los estados financieros.

A continuación mencionamos las prácticas contables más importantes que utilizó la administración:

**Base de preparación y presentación:** Por disposición de la Superintendencia de Compañías de la República del Ecuador, la Compañía adoptó para el ejercicio 2011, las normas internacionales de información financiera (NIIF) emitidas por el Comité Internacional sobre normas de contabilidad (IASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC). El efecto económico de la adopción del nuevo marco conceptual se registró en el patrimonio el 31 de diciembre del 2011.

---

Vélez 556 y García Avilés, Edificio Briz Vera 5to piso Teléfonos 2-510155 - 513557  
Correo: [consultora\\_conmartinez@hotmail.com](mailto:consultora_conmartinez@hotmail.com) Guayaquil-Ecuador



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**Adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF):** El marco conceptual que utilizó la Compañía desde el período 2009 hacia atrás, se basaba en las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC), que eran la traducción de las normas internacionales de contabilidad (NIC), vigentes en el año 1999, consecuentemente, las prácticas contables que utilizó la Compañía, eran compatibles con las NIC (ahora NIIF) del año 1999. Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre del 2012, han sido preparados sobre la base de las NIIF.

Consecuentemente, los estados financieros cumplen con las normas internacionales de información financiera aplicables a los períodos que inician el 1 de enero del 2010, como se describen en estas políticas contables. En la preparación de los estados financieros, la Compañía adoptó como período de transición, las transacciones registradas desde el 1 de enero del 2010.

**RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS IMPORTANTES:**

**Moneda Funcional:** Los estados financieros adjuntos de la Compañía están expresados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en Marzo del 2000. Consecuentemente, es la moneda oficial utilizada por la compañía.

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

El efectivo y equivalente de efectivo incluyen el efectivo de caja, fondo rotativo, depósitos a plazos en entidades bancarias locales y del exterior. Otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimientos originales de tres meses o menos.

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR:**

Están registradas al costo de transferencia e intercambio, sustentado con respectivos comprobantes de ventas que acreditan la transferencia de dominio del bien, al igual que sustentan la operación crediticia de acuerdo a las políticas de venta de la empresa.



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES**

La compañía determina la provisión a razón del 1% anual sobre los créditos concedidos en el ejercicio impositivo, sin que la acumulada exceda el 10% anual, del total de la cartera, según el Art. No 10, de la Ley Orgánica de Régimen Tributario y su Reglamento Interno.

**INVENTARIOS**

Están valorados al costo, el cual no excede su valor neto realizable, el costo de los productos terminados se determinan tomando como base el costo de producción, y su correspondiente margen de rentabilidad para asumir los respectivos costos y gastos de la empresa.

**LAS PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS**

Al inicio se registran al costo. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, sobre la base de los años de vida útil estimada, en base a los siguientes porcentajes;

<b>ACTIVO</b>	<b>PORCENTAJES</b>	<b>AÑOS</b>
Edificios	5	20
Instalaciones	10	10
Plantaciones	10	10
Maquinarias y Equipos	10	10
Muebles y Enseres	10	10
Equipos de Oficina	10	10
Equipos de Computación	33	3
Vehículos	20	5

**MONTY BANANAS S.A.**



**panamerican & asociados co.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

### **PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES.**

El 15% de la utilidad anual que la compañía debe reconocer a sus trabajadores de acuerdo con la Legislación Laboral, es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga.

### **IMPUESTO A LA RENTA**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno todas las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y tres (23%) sobre su base imponible.

### **PROVISION PARA IMPUESTO A LA RENTA**

Con la puesta en marcha del Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones, publicado en el Registro Oficial No 351 de diciembre 29 del 2010, fue establecida por medio de las Disposiciones Transitorias, la reducción de la tarifa del Impuesto a la Renta que aplicara en forma progresiva a partir de los ejercicios fiscales **2011, 2012, 2013** en **24%, 23% y 22%** respectivamente.

El día viernes 30 de diciembre del 2011 se publicó en el IV Suplemento del Registro Oficial No. 608, las reformas al reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario como consecuencia de la vigencia de la Ley de Fomento Ambiental que modifica varios impuestos.

**Impuesto a la renta única para la actividad productiva de banano.** En aquellos casos en los que el mismo productor de banano sea el exportador del producto, la base imponible de este impuesto presuntivo (2%) se obtendrá de multiplicar el número de cajas o unidades de banano producidas y destinadas a la exportación, por el precio mínimo de sustentación fijado por el Estado, vigente al momento de la exportación. En estos casos, el impuesto presuntivo deberá ser liquidado y pagado en cada exportación.

El impuesto así pagado constituirá crédito tributario, exclusivamente para la liquidación anual del impuesto a la renta única para la actividad productiva de banano.



**panamerican & asociados co.**

## CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

Utilidad del Ejercicio	87.813,47
<b>15% Participación Trabajadores</b>	<b>-15.669,86</b>
<b>Utilidad Antes de Impuesto</b>	<b>72.143,61</b>
(+) Gastos No Deducibles Locales	16.652,26
<b>Utilidad Gravable</b>	<b>88.795,87</b>
<b>(-) Ingresos sujetos a Impuestos a la Renta Unico</b>	<b>-1.333.898,50</b>
	-1.245.102,63
<b>Costos y Gastos sujetos a Impuesto a la Renta Unico</b>	<b>1.230.048,22</b>
<b>Perdida del Ejercicio</b>	<b>-15.054,41</b>
(-) Retenciones por Dividendos Anticipados	-4.580,00
(+) Impuesto a la Renta Unico (2%)	26.677,97
(-) Crédito Tributario para la Liquidacion Impuesto a la Renta Unico	-26.677,97
<b>Saldo a Favor del Contribuyente</b>	<b>-4.580,00</b>

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**LOS INGRESOS Y GASTOS:**

La compañía reconoce sus ingresos cuando se efectúa la transferencia al cliente la totalidad de los riesgos, beneficios y servicios sobre la propiedad de los productos. Sus costos y gastos son registrados en función del método del devengado y otros conforme con la base legal autorizada por la Ley Orgánica de Régimen Tributario. Los intereses financieros de igual forma son registrados sobre la base del devengado y su origen obedece a los préstamos recibidos desde instituciones financieras nacionales y extranjeras.

**RESULTADO ACUMULADO NIIF, ADOPCION POR 1ra VEZ:**

Conforme lo dispuesto la Superintendencia de Compañías, en el Registro Oficial No 419 del 4 de abril del 2011, Monty Bananas S.A. como producto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en sus activos y pasivos, procedió a reconocer en el patrimonio de la empresa el saldo de las cuentas de activos y pasivos de Resultados Acumulados, NIIF como reserva NIIF Adición por 1ra Vez.

Conforme lo establece la misma norma, los ajustes de la adopción por 1ra vez NIIF, se registraran en el patrimonio en la subcuenta “Resultados Acumulados provenientes de la Adopción por 1ra Vez NIIF; separado del resto de los resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socios, no será utilizado para aumento de capital, en virtud que no corresponde a resultados operacionales; motivo por el cual tampoco los trabajadores tendrán derecho a su participación sobre este excedente. De existir un saldo acreedor, este podrá ser utilizado únicamente para enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiese.

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS:**

Los estados financieros del ejercicio económico 2012 están presentados en forma comparativa con el ejercicio económico 2011, conforme lo requieren las NIIF.



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**(A) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Caja</b>	<b>1</b>	<b>200,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Bancos</b>	<b>2</b>	<b>211,26</b>	<b>211,26</b>
	<b>US\$</b>	<b><u>411,26</u></b>	<b><u>211,26</u></b>
<b>1. Caja</b>			
Caja Chica - Tenorio Mendez Rocio		200,00	0,00
	<b>US\$</b>	<b><u>200,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>2. Bancos</b>			
Banco Bolivariano Cta Ahorros		211,26	211,26
	<b>US\$</b>	<b><u>211,26</u></b>	<b><u>211,26</u></b>

**(C) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

El detalle de Cuentas y Documento por Cobrar al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>1</b>	<b>5.806,18</b>	<b>4.472,50</b>
<b>Cuentas por Cobrar no Relacionadas</b>	<b>2</b>	<b>37.758,65</b>	<b>33.564,94</b>
<b>Prestamos y Anticipo Empleados y Trabajadores</b>	<b>3</b>	<b>10.165,29</b>	<b>8.490,37</b>
<b>Prestamos a Accionistas</b>	<b>4</b>	<b>10.922,01</b>	<b>7.444,83</b>
<b>Anticipo a Proveedores</b>	<b>5</b>	<b>10.335,97</b>	<b>4.132,53</b>
<b>Varios Deudores</b>	<b>6</b>	<b>569,12</b>	<b>0,00</b>
<b>Anticipo a Accionistas</b>	<b>7</b>	<b>36.576,20</b>	<b>6.634,63</b>
	<b>US\$</b>	<b><u>112.133,42</u></b>	<b><u>64.739,80</u></b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>1. Cuentas por Cobrar</b>	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Franco Milton	1.300,00	0,00
Rey Nelly	1.000,00	0,00
Almeida Lojas Jose	1.000,00	0,00
Prestamos Quirografarios	1.516,34	0,00
Pamondaka S.A.	0,00	4.472,50
Varios menores \$ 1000	989,84	0,00
<b>US\$</b>	<b><u>5.806,18</u></b>	<b><u>4.472,50</u></b>

**2. Cuentas por Cobrar no Relacionadas**

Exbaoro Cia. Ltda.	36.281,99	0,00
Fruitstyle Life Cia.	0,00	33.564,94
Comersur Cia. Ltda.	1.476,66	0,00
<b>US\$</b>	<b><u>37.758,65</u></b>	<b><u>33.564,94</u></b>

**3. Prestamos y Anticipo Empleados y Trabajadores**

Prestamo Personal Administrativo	491,47	8.490,37
Anticipo Personal Administrativo	2.137,71	0,00
Prestamo Personal de Planta	80,00	0,00
Anticipo Personal de Planta	748,46	0,00
Prestamo Personal de Campo	330,00	0,00
Anticipo Personal de Campo	3.629,80	0,00
Prestamo Personal Varios de Cuadrilla	1.431,88	0,00
Anticipo Personal Varios de Cuadrilla	336,11	0,00
Prestamo Personal de Cuadrilla	681,32	0,00
Anticipo Personal de Cuadrilla	298,54	0,00
<b>US\$</b>	<b><u>10.165,29</u></b>	<b><u>8.490,37</u></b>

**4. Prestamos a Accionistas**

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Sanchez Reyes Montgomery	356,68	0,00
Ordoñez Ullauri Gloria Argentina	10.493,33	7.444,83
Sanchez Ordoñez Montgomery Luis	36,00	0,00
Sanchez Ordoñez Daniel Andres	36,00	0,00
<b>US\$</b>	<b><u>10.922,01</u></b>	<b><u>7.444,83</u></b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>5. Anticipo a Proveedores</b>		
Anticipo Proveedores Locales	4.593,93	4.132,53
Valarezo Enrique	4.588,04	0,00
Varios menores \$ 1000	1.154,00	0,00
	<b>US\$ <u>10.335,97</u></b>	<b><u>4.132,53</u></b>
<b>6. Varios Deudores</b>		
Mendoza Alvarado Roque	500,00	0,00
Asistenciaport Cia. Ltda	69,12	0,00
	<b>US\$ <u>569,12</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>7. Anticipo a Accionistas</b>		
Sanchez Reyes Montgomery	286,76	108,43
Ordoñez Ullauri Gloria Argentina	35.330,14	6.363,56
Sanchez Ordoñez Montgomery Luis	618,33	81,32
Sanchez Zambrano Patricio Montgomery	81,32	0,00
Sanchez Ordoñez Daniel Andres	178,33	81,32
Sanchez Ordoñez Katuska Elizabeth	81,32	0,00
	<b>US\$ <u>36.576,20</u></b>	<b><u>6.634,63</u></b>

**(E) INVENTARIOS**

El detalle de Inventarios al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Inventario Materiales en General</b>	<b>1 <u>16.634,20</u></b>	<b><u>16.346,75</u></b>
	<b>US\$ <u>16.634,20</u></b>	<b><u>16.346,75</u></b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>1) Inventario Materiales en General</b>	<u><b>2012</b></u>	<u><b>2011</b></u>
Fertilizantes	5.472,81	11.225,22
Herbicidas	165,27	265,28
Otros Productos Quimicos	2,79	524,43
Fundas	3.320,87	995,61
Corbatines	1.313,75	910,13
Protectores	1.349,05	0,00
Cintas	521,19	398,58
Otros Materiales e Insumos	4.081,01	2.027,50
Varios Empacadora	407,46	0,00
	<b>US\$ <u>16.634,20</u></b>	<b><u>16.346,75</u></b>

**(I) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

El detalle de Activos por Impuestos Corrientes al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<u><b>2012</b></u>	<u><b>2011</b></u>
<b>Impuestos Anticipados</b>	<b>1 <u>4.580,00</u></b>	<b><u>34.467,67</u></b>
	<b>US\$ <u>4.580,00</u></b>	<b><u>34.467,67</u></b>

<b>1. impuestos Anticipados</b>	<u><b>2012</b></u>	<u><b>2011</b></u>
Retenciones en la Fuente Accionistas	4.580,00	34.467,67
	<b>US\$ <u>4.580,00</u></b>	<b><u>34.467,67</u></b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**(K) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

El detalle de Propiedad, Planta y Equipo al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDO AL</u> <u>31/12/11</u>	<u>COMPRAS O</u> <u>ADICIONES</u>	<u>AJUSTES</u>	<u>SALDO AL</u> <u>31/12/12</u>
<b><u>COSTO</u></b>				
Terrenos	395.988,66	0,00	0,00	395.988,66
Construcciones en Curso	0,00	52.296,75	0,00	52.296,75
Edificio	142.577,15	0,00	-41.669,78	100.907,37
Instalaciones	368.131,57	0,00	0,00	368.131,57
Plantaciones	173.421,63	0,00	0,00	173.421,63
Maquinaria y Equipos	260.314,22	0,00	0,00	260.314,22
Muebles y Enseres	7.566,71	0,00	0,00	7.566,71
Equipos de Oficina	1.016,02	0,00	0,00	1.016,02
Equipos de Computacion	16.803,49	545,54	0,00	17.349,03
Vehiculos	83.980,00	0,00	0,00	83.980,00
	<b>US\$ 1.449.799,45</b>	<b>52.842,29</b>	<b>-41.669,78</b>	<b>1.460.971,96</b>
<b><u>DEPRECIACION</u></b>				
Depreciacion Acumulada	-329.073,08	-71.195,43	0,00	-400.268,51
	<b>US\$ -329.073,08</b>	<b>-71.195,43</b>	<b>0,00</b>	<b>-400.268,51</b>
	<b>US\$ 1.120.726,37</b>	<b>-18.353,14</b>	<b>-41.669,78</b>	<b>1.060.703,45</b>

**(AA) OBLIGACIONES FINANCIERAS**

El detalle de Obligaciones Financieras al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Banco de Machala	0,00	32.113,26
Banco de Guayaquil	0,00	190.559,35
Banco de Guayaquil	0,00	14.538,02
	<b>US\$ 0,00</b>	<b>237.210,63</b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**(BB) SOBREGIROS BANCARIOS**

El detalle de sobregiros bancarios al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Banco de Machala	152.316,69	54.508,89
Banco de Guayaquil	3.049,45	21.467,97
US\$	<u>155.366,14</u>	<u>75.976,86</u>

**(CC) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

El detalle de Cuentas y Documentos por Pagar al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Proveedores Locales	1 70.955,55	96.284,78
Prestamos de Accionistas	2 47.001,82	49.693,55
Proveedores Relacionados	3 70.985,36	44.142,98
Acreeedores no Relacionados	4 18.002,57	0,00
US\$	<u>206.945,30</u>	<u>190.121,31</u>

<b>1. Proveedores Locales</b>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Proveedores Locales	70.498,22	48.754,11
Otras Cuentas por Pagar	0,00	47.530,67
Varios menores \$ 500	457,33	0,00
US\$	<u>70.955,55</u>	<u>96.284,78</u>

<b>2) Prestamos de Accionistas</b>		
Sanchez Reyes Montgomery	14.524,51	10.094,51
Ordoñez Ullauri Gloria Argentina	8.829,75	0,00
Sanchez Zambrano Patricio Montgomery	0,00	9.899,76
Sanchez Ordoñez Montgomery Luis	7.963,53	9.899,76
Sanchez Ordoñez Daniel Andres	6.775,93	9.899,76
Sanchez Ordoñez Katuska Elizabeth	8.908,10	9.899,76
US\$	<u>47.001,82</u>	<u>49.693,55</u>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>3. Proveedores Relacionados</b>	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Agricola Sarasota S.A.	41.240,22	41.498,49
Montys Truck	55,07	0,00
Pamondaka S.A.	29.690,07	2.644,49
US\$	<b><u>70.985,36</u></b>	<b><u>44.142,98</u></b>

<b>4. Acreedores no Relacionados</b>		
Comersur	10.000,00	0,00
American Express	8.002,57	0,00
US\$	<b><u>18.002,57</u></b>	<b><u>0,00</u></b>

**(DD) IMPUESTOS POR PAGAR**

El detalle de Impuestos por Pagar al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
<b>Impuesto a la Renta por Pagar</b>	<b>0,00</b>	<b>39.865,15</b>
<b>Retenciones en la Fuente</b>	<b>5.619,63</b>	<b>12.412,95</b>
<b>Retención en la Fuente</b>	<b>1</b>	<b>1.006,75</b>
<b>Retención en la Fuente IVA</b>	<b>2</b>	<b>0,00</b>
US\$	<b><u>5.625,75</u></b>	<b><u>53.284,85</u></b>

**1. Retención en la Fuente**

Aplicables 2%	1,51	1.006,75
US\$	<b><u>1,51</u></b>	<b><u>1.006,75</u></b>

**2. Retención en la Fuente IVA**

Retención 30%	4,61	0,00
US\$	<b><u>4,61</u></b>	<b><u>0,00</u></b>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**(FF) GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR**

El detalle de Gastos Acumulados por Pagar al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Obligaciones con el IESS	1 <b>10.303,57</b>	9.754,27
Obligaciones con Empleados	2 <b>67.159,14</b>	<b>96.589,53</b>
US\$	<u><b>77.462,71</b></u>	<u><b>106.343,80</b></u>

<b>1. Obligaciones con el IESS</b>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Aportes al IESS	10.303,57	9.754,27
US\$	<u><b>10.303,57</b></u>	<u><b>9.754,27</b></u>

<b>2. Obligaciones con Empleados</b>		
Décimo Cuarto Sueldo	17.884,12	29.013,60
Décimo Tercer Sueldo	6.110,11	6.554,22
Participación Trabajadores	15.669,86	29.995,30
Participación Trabajadores Años Anteriores	15.934,94	15.934,94
Sueldos por Pagar	3.505,87	3.579,84
Fondo de Reserva	937,58	3.976,62
Bonificación Salario Digno	441,07	807,34
Vacaciones	6.675,59	6.727,67
US\$	<u><b>67.159,14</b></u>	<u><b>96.589,53</b></u>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**(KK) PASIVOS A LARGO PLAZO**

El detalle de Pasivos a Largo Plazo al 31 de Diciembre del 2012 fue como sigue

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Obligaciones Financieras	1	130.042,39	0,00
Prestamos de Accionistas	2	<u>151.432,54</u>	<u>151.432,54</u>
	US\$	<u>281.474,93</u>	<u>151.432,54</u>

1) Obligaciones Financieras		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Banco de Machala		<u>130.042,39</u>	<u>0,00</u>
	US\$	<u>130.042,39</u>	<u>0,00</u>

2) Prestamos de Accionistas		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Sanchez Zambrano Patricio Montgomery		42.965,85	42.965,85
Sanchez Ordoñez Katuska Elizabeth		<u>108.466,69</u>	<u>108.466,69</u>
	US\$	<u>151.432,54</u>	<u>151.432,54</u>

**(LL) PATRIMONIO**

El capital suscrito y pagado es de Doscientos Noventa y Siete Mil 00/ 100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, divididos en acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1,00 cada una como sigue:

Accionistas	No. De Acciones	Valor Por Acción	% por Acción	Valor Total 2012
Sanchez Reyes Montgomery	59.400	1,00	20,00%	59.400,00
Ordoñez Ullauri Gloria Argentina	59.400	1,00	20,00%	59.400,00
Sanchez Ordoñez Montgomery Luis	44.550	1,00	15,00%	44.550,00
Sanchez Zambrano Patricio Montgomery	44.550	1,00	15,00%	44.550,00
Sanchez Ordoñez Daniel Andres	44.550	1,00	15,00%	44.550,00
Sanchez Ordoñez Katuska Elizabeth	44.550	1,00	15,00%	44.550,00
	<u>297.000</u>		<u>100%</u>	<u>297.000,00</u>



**panamerican & asociados co.**

**MONTY BANANAS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**RESERVA LEGAL**

De acuerdo a la legislación vigente la compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas a la reserva legal, hasta que dicha reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito.- La reserva legal puede utilizarse para compensar pérdidas o para aumentar el capital, pero solamente puede distribuirse entre los accionistas en caso de liquidación de la sociedad.

**Ajustes NIIF:** En esta cuenta se registran los ajustes por avalúo aplicados a los activos fijos, obsolescencia de inventarios, calificados como los principales criterios al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en la ley de compañías, hemos obtenido de los administradores información sobre las operaciones y registros de MONTY BANANAS S.A. Así mismo hemos revisado sus estados financieros al 31 de diciembre del 2012 conforme a lo cual informamos lo siguiente:

1. No hemos encontrado **activos** y **pasivos** monetarios que **pierdan** su valor y que no estén pactadas a una tasa equivalente.

**HECHOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de Diciembre del 2012 y la fecha de preparación de los estados financieros no se produjeron eventos que en la opinión de la gerencia de la compañía pudieron tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros.

El 20 de Noviembre del 2008, con resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC, se estableció el cronograma para la adopción de la Normas Internacionales de Información Financiera, en reemplazo de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad el que comenzó en el año 2010 y concluye en el 2012.

La compañía MONTY BANANAS S.A. pertenece al tercer grupo NIIF PYMES que en el año 2011 realizó ajustes por el año de transición.