



CPA. JENNIFER QUINTANILLA C.

AUDITOR INDEPENDIENTE

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estados Financieros

31 de Diciembre del 2014

Con el Informe de los Auditores Independientes



CPA. JENNIFER QUINTANILLA C. – AUDITOR INDEPENDIENTE

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ÍNDICE DEL CONTENIDO

Páginas No.

<i>Dictamen del Auditor Independiente</i>	<i>1 – 2</i>
<i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>3 – 4</i>
<i>Estado del Resultado Integral</i>	<i>5</i>
<i>Estado de Cambio en el Patrimonio de los Accionistas</i>	<i>6</i>
<i>Estado de Flujo de Efectivo</i>	<i>7 – 8</i>
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	<i>9 – 24</i>

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Accionistas de:

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Guayaquil, Ecuador

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la compañía sociedad BANTRO, BANANO TROPICAL S. A., que comprenden el balance de situación a 31 de diciembre de 2014, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros:

2. La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor:

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.
4. Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

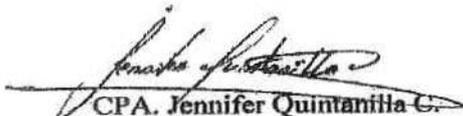
Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoria.

Bases para la opinión calificada

5. No hemos recibido respuesta a nuestra solicitud de confirmaciones enviada al asesor legal de la Compañía Dr. Servio Moscoso García, Banco de Machala y Banco del Austro, situación que nos limita a confirmar si existe un juicio (s) que afecte los estados financieros en su conjunto y estimar alguna provisión cualquiera que pueda resultar por este limitante.

Opinión

6. En nuestra opinión, los Estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes o presentan un punto de vista verdadero y razonable de la situación financiera de BANTRO, BANANO TROPICAL S. A., al 31 de Diciembre de 2014 y de su resultado del periodo y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad.


CPA. Jennifer Quintanilla C.
AUDITOR INDEPENDIENTE
RNAE No. 800

Guayaquil, Ecuador
Mayo 15, 2015

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2014

(Expresado en U.S. dólares)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>DIC-2014</u>	<u>DIC-2013</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE:</u>			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	2 y 3	52,126.43	107,749.39
Activos Financieros	2 y 4	57,178.66	346,524.33
Inventario	2 y 6	227,394.43	67,402.51
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		336,699.52	521,676.23
<u>ACTIVO NO CORRIENTE:</u>			
Propiedad planta y Equipo	2 y 5	1,726,968.08	1,779,959.50
Activos financieros no corrientes	2 y 7	529,746.53	521,601.96
Otros Activos no corrientes	8	6,313.19	6,313.19
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,263,027.80	2,307,874.65
TOTAL ACTIVO		2,599,727.32	2,829,550.88

Sr. Servio Serrano Jorge
Representante Legal

Ing. Estrella Barbosa Hector
Contador

CONTINUA →

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2014

(Expresado en U.S. dólares)

CONTINUA →

<u>PASIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>DIC-2014</u>	<u>DIC-2013</u>
<u>PASIVO CORRIENTE:</u>			
Pasivos Financieros	2 y 9	171,962.01	303,665.99
Obligaciones Financieras	2 y 10	127,957.26	226,532.66
Pasivo por impuesto corriente	2 y 11	652.53	939.76
Beneficios a empleados corrientes	2 y 12	9,338.74	4,741.34
TOTAL PASIVO CORRIENTE		309,910.54	535,879.75
<u>PASIVO NO CORRIENTE:</u>			
Cuentas por pagar diversas Relacionadas	2 y 13	379,563.70	440,035.97
Beneficios a empleados no corrientes	2 y 11	56,637.16	2,410.98
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		436,200.86	442,446.95
TOTAL PASIVO		746,111.40	978,326.70
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	14	11,749.00	11,749.00
Aporte de Socios y Accionistas para futuraC.		10,706.97	10,706.97
Reservas		33,353.64	30,375.64
Resultados acumulados		1,790,159.19	1,763,356.67
Resultado del ejercicio		7,647.12	35,035.90
TOTAL PATRIMONIO		1,853,615.92	1,851,224.18
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2,599,727.32	2,829,550.88

Sr. Servio Serrano Jorge
Representante Legal

Ing. Estrella Barbosa Hector
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estado de Resultado Integral

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

(Expresado en U.S. dólares)

<u>INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:</u>	<u>NOTAS</u>	<u>DIC-2014</u>
Ventas netas		955,422.11
(-) Costo de venta		-861,339.08
UTILIDAD BRUTA		94,083.03
<u>GASTOS OPERACIONALES:</u>		
Gastos de administración		-60,250.88
Gastos de ventas		-
Gastos financieros		-27,405.02
TOTAL GASTOS		-87,655.90
RESULTADO DE OPERACIONES		6,427.13
Otros ingresos		5,933.90
Otros egresos		-
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		12,361.03
Participación de trabajadores	2, 12 y 14	-4,713.91
Impuesto a la renta causado	2 y 14	-
Reserva Legal	2	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		7,647.12
<hr/> Sr. Servio Serrano Jorge Representante Legal		<hr/> Ing. Estrella Barbosa Hector Contador

Ver notas a los estados financieros

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

(Expresado en U.S. dólares)

	Capital Social	Aporte de Socios para futura capitalización	Reservas		Otros Resultados Integrales				Resultados Acumuladas			Resultados del Ejercicio		Total	
			Legal	Facultativa	Otros	Superavit de Activos Financieros disponibles para la venta	Superavit por Revaluación de Propiedades	Superavit de Revaluación de Activos Intangibles	Ganancias Acumuladas	Perdidas Acumuladas	Resultados por Adopción por Primera vez	Ganancia del periodo	Perdida del periodo		
Saldo Inicial 2013	11,749.00	10,706.97	2,529.94	-	27,845.70	-	-	-	1,514.27	-	1,761,842.40	-	35,035.90	-	1,851,224.18
MOVIMIENTO DEL AÑO 2012															
P/R Transf del saldo de la Utilidad año 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	35,035.90	-	-	-	-35,035.90	-	-
Incremento de Reserva Legal	-	-	2,978.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,978.00
Revaluo de propiedades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15% participación trab. 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-8,233.38	-	-	-	-	-	-8,233.38
Utilidad del ejercicio 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,361.03	-	12,361.03
15% participación trab. 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,713.91	-	-4,713.91
Saldo al 31/12/2014	11,749.00	10,706.97	5,507.94	-	27,845.70	-	-	-	28,316.79	-	1,761,842.40	-	7,647.12	-	1,853,615.92

Sr. Servio Serrano Jorge
Representante Legal

Ing. Estrella Barbosa Hector
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estado de Flujos de Efectivo
 Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014
 (Expresado en U.S. dólares)

	<u>NOTAS</u>	<u>DIC-2014</u>
<i>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS:</i>		
Efectivo recibido de clientes y otros		1,250,701.68
Efectivo pagado a proveedores y empleados		-1,119,584.72
<i>Efectivo generado en las operaciones</i>		131,116.96
<i>Intereses pagados</i>		-27,405.02
<i>Impuestos pagados</i>		-287.23
<i>Efectivo neto usado de actividades operativas</i>		103,424.71
<i>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</i>		
Cobros de anticipos y préstamos a terceros		-
Compras de propiedad, planta y equipo		-
<i>Efectivo neto proveniente en actividades de inversión</i>		-
<i>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</i>		
Pagos de prestamos		-159,047.67
<i>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</i>		-159,047.67
DISMINUCIÓN NETO EN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	2 y 3	107,749.39
<i>Efectivo y sus equivalentes al final del período</i>	2 y 3	52,126.43

 Sr. Servio Serrano Jorge
 Representante Legal

 Ing. Estrella Barbosa Hector
 Contador

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

Estado de Flujos de Efectivo

Conciliación entre la Ganancia (Perdida) Neta y los Flujos Provenientes de Actividades
de Operación

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

(Expresado en U.S. dólares)

	<u>NOTAS</u>	<u>DIC-2014</u>
<i>Ganancia o Perdida, antes de 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta</i>		12,361.03
<i>(+)Ajustes por partidas distintas al efectivo:</i>		
Depreciación de propiedades, plantas y equipos		52,991.42
Perdidas registrada en resultados		-
Provisión por Participación a trabajadores		4,713.91
Provisión por Impuesto a la Renta		-
Ajustes por gastos en provisión		54,226.18
Partidas distintas al Efectivo		-
		<hr/>
<i>Efectivo proveniente de actividades operativas antes cambio en el capital de trabajo</i>		124,292.54
<i>Cambios en Activo y Pasivo:</i>		
Aumento/Disminución en cuentas por cobrar		281,201.10
Aumento/Disminución en inventario		-159,991.92
Aumento/Disminución en pagos y gastos anticipados		-
Aumento/Disminución en cuentas por pagar a proveedores		-131,703.98
Aumento/Disminución en impuesto por pagar		-287.23
Aumento/Disminución en beneficios a empleados		-10,085.80
Aumento/Disminución en Otros pasivos		-
<i>Efectivo neto proveniente de actividades operativas</i>		<hr/> 103,424.71

Sr. Servio Serrano Jorge
Representante Legal

Ing. Estrella Barbosa Hector
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

1. OPERACIONES

BANTRO, BANANO TROPICAL S.A., es una compañía de nacionalidad ecuatoriana constituida en el Oro, cantón Machala el 07 de Mayo de 1990, inscrita en el Registro Mercantil del cantón Machala el 1 de Junio de 1990. El domicilio y la actividad principal de la Compañía es la ciudad de Machala, Provincia de El Oro;

Su actividad económica principal es el cultivo de banano y plátanos.

Sus ventas se realizan principalmente a los clientes Obsa Oro Banana S. A.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a. Preparación de los estados financieros

Los Estados Financieros adjuntos son preparados de acuerdo con las NIIF es (IFRS por sus siglas en inglés), emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), las cuales incluyen las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y los pronunciamientos del Comité de Interpretaciones (CINIIF y SIC por sus siglas en ingles).

b. Moneda de presentación

Los Estados Financieros están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía y de curso legal.

c. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Corresponde al efectivo disponible en caja y en diferentes Cuentas Bancarias al cierre del ejercicio.

Los Recursos Económicos de la Compañía son manejados con Cuentas Corrientes y Cuentas de Ahorro.

d. Activos Financieros

Recursos invertidos por la Compañía en operaciones de crédito concedidos que se encuentra conformado por las siguientes cuentas:

Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados.

Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados.

Otras Cuentas por Cobrar Relacionados.

Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

b. Inventarios

En este rubro se registran las compras de Insumos como: Fertilizantes, Nematicidas, Herbicidas, Fungicidas, Material de campo, Material de Embarque, Suministros, Repuestos, Herramientas, que se han valorado por el método promedio, los saldos han sido ajustados mes por mes y con la toma física realizada al 31 de Diciembre del 2013.

c. Anticipo a proveedores

En esta cuenta se registran pagos realizados a los proveedores por anticipado, los cuales se liquidan una vez que hayan entregado el bien o servicio que se adquiere.

d. Propiedad, planta y equipo

Bienes Tangibles de Propiedad de la Compañía, los que se registran de acuerdo a las Disposiciones Legales, el desgaste se estima mediante la depreciación una vez deducido el valor residual utilizando el método de línea recta, aplicando con los porcentajes establecidos en la ley para cada tipo de bienes tomando como base la vida útil estimada y se carga ha resultados del ejercicio.

e. Activo diferido

Esta cuenta se origina como consecuencia de la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

f. Pasivo corriente

En este rubro se registran las obligaciones que mantienen la Compañía a Corto Plazo con terceras personas. Se encuentran conformados por las siguientes cuentas:

Documentos y Cuentas por Pagar Clientes No Relacionados.
Documentos y Cuentas por Pagar Clientes Relacionados.
Otras Cuentas por Pagar Relacionados.
Otras Cuentas por Pagar No Relacionadas.
Obligaciones con Instituciones financieras.
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio.
Participación Trabajadores por Pagar del Ejercicio.
Provisiones.

g. Pasivo largo plazo

En este rubro se registran las obligaciones que mantienen la Compañía a Largo Plazo con terceras personas. Se encuentran conformados por las siguientes cuentas:

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

Documentos y Cuentas por Pagar Clientes No Relacionados.
Documentos y Cuentas por Pagar Clientes Relacionados.
Otras Cuentas por Pagar Relacionados.
Otras Cuentas por Pagar No Relacionadas.

Obligaciones con Instituciones financieras con sus debidas garantías hipotecarias en los siguientes bancos:

Banco de Machala
Banco del Pacífico, y
Banco del Austro

h. Pasivo diferido

Esta cuenta se origina como consecuencia de la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

i. Capital social

En esta cuenta se encuentra registrado el aporte de capital de cada uno de los accionistas conforme a su Capital Suscrito y Pagado cuyo respaldo son acciones.

j. Reserva legal

En esta cuenta se registra el 10o/o de la utilidad del ejercicio en este caso por cuanto es una Sociedad Anónima.

k. Resultados acumulados por primera vez Niif

Se registra en esta cuenta el valor sea debito y crédito por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo, por Jubilación Patronal y por otros conceptos de acuerdo a la cuenta que afectan ajustes por NIIF.

l. Ingresos

Ventas de Banano Tarifa 0%

Los ingresos que genera la Compañía por la venta de Banano los mismos que se realizan a la exportadora que nos compran la fruta y de conformidad con la ley nos descuentan el 2o/o como retención del Impuesto a la Renta.

Ingresos por Transporte

Estos ingresos se generan por el alquiler a los vehículos para transporte de caja de banano, estos ingresos son tarifa cero.

Otros Ingresos

Estos ingresos se originan por multas o por otros conceptos.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

Rendimientos Financieros

Se registran intereses ganados que nos acreditan el Banco en las cuentas corrientes.

m. Costos y Gastos

Sueldos y Salarios

En esta cuenta se registran los salarios del personal administrativo de la Compañía y jornales del personal de campo.

Beneficios Sociates

En esta cuenta se registran todos los beneficios que tienen los empleados tanto de personal administrativo y de campo.

Décimo Tercer Sueldo

Décimo Cuarto Sueldo

Vacaciones.

Aportes a la Seguridad Social

En este rubro se registra el Aporte Patronal, Fondo de Reserva y la Jubilación Patronal y otros conceptos que se relacionan en la Seguridad Social.

Honorarios Profesionales

En esta cuenta se registra el pago por Honorarios a Profesionales de distintas especializaciones.

Mantenimiento y Reparaciones

En esta cuenta se registran todos los egresos por Mantenimiento y Reparaciones que se realizan a los Bienes de Propiedad, Planta y Equipo.

Combustibles y Lubricantes

En esta cuenta se registra la compra de diesel, gasolina, aceite, grasas, etc., que se utiliza para los vehículos y maquinarias.

Suministros y Materiales

Se registra la compra de materiales de oficina, útiles de oficina y otros suministros.

Gasto Intereses Bancarios

Se registran intereses por préstamos que nos han proporcionado Instituciones Financieras Locales.

Impuestos, Contribuciones y Otros

Se registran los impuestos que cancelamos al municipio por el capital en giro y la contribución que se realiza a la Superintendencia de Compañías.

Se registra el valor de la depreciación de los bienes de Propiedad, Planta y Equipo, de acuerdo a los porcentajes establecidos por el Reglamento del Servicio de Rentas Internas.

Se registra en esta cuenta el valor de la Depreciación del año de las Plantaciones Agrícolas.

Pagos por Otros Servicios

Se registran los pagos por varios servicios que realice la compañía.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

n. CONCILIACIÓN AL PATRIMONIO POR CORRECCIÓN DE ERROR:

- i. En el periodo 2014 la compañía procedió a corregir los ajustes por adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información financiera del rubro propiedad, planta y equipo, ya que el perito que realizó el informe no estaba calificado en la Superintendencia de compañías.

"Revaluación como costo atribuido. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por utilizar una revaluación según los PCGA anteriores, de una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF o en una fecha anterior, como el costo atribuido en la fecha de revaluación".

- ii. De acuerdo a la NIC 8.

Son errores de periodos anteriores las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad correspondientes a uno o más periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar, información fiable que:

- a) Estaba disponible cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados a emitirse; y
- b) Podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de esos estados financieros.

Estos errores incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, supervisión o mala interpretación de hechos, así como fraudes.

En la medida en que sea practicable, una entidad corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores, en los primeros estados financieros formulados después de su descubrimiento:

- a) Reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error, o
- b) Si el error ocurrió con anterioridad al primer periodo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio de ese primer periodo.

La conciliación que se presenta a continuación muestra el impacto en la corrección de los ajustes por adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información financiera del rubro propiedad, planta y equipo.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

<u>CONCILIACION PATRIMONIAL</u>	<u>AL 01 DE ENERO DEL 2014</u>
Patrimonio antes de la corrección de ajustes	1,312,623.78
Ajustes por corrección de errores	
<u>Registro de avaluo de PPyE:</u>	
Maquinarias y equipo	-7,320.89
Edificios	180,118.49
Instalaciones	346,973.40
<u>Reversión de depreciaciones:</u>	
Plantaciones Agrícolas	11,886.00
Reversión en jubilación patronal	6,943.40
Patrimonio después de corrección de error	<u><u>1,851,224.18</u></u>

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Caja	U.S. \$	46,421.99	105,549.20
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 374644		1,262.65	1,262.65
Banco del Austro Cta. Cte. # 07129521		2,666.59	335.74
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 793857		1,775.20	601.80
TOTAL	U.S. \$	52,126.43	107,749.39

Corresponde a saldos mantenidos en las cuentas corrientes y cuenta de ahorro antes detalladas. Estos valores se encuentran a libre disponibilidad, para la compañía.

4. ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados (1)	U.S. \$	16,870.89	306,665.95
Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.		-	-
Cuentas por cobrar diversas relacionadas		-	-
Otras cuentas por cobrar		40,307.77	39,858.38
TOTAL	U.S. \$	57,178.66	346,524.33

(1) Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el saldo de clientes corresponde a la facturación emitida por la compañía por concepto de servicios de transporte, paletizado y estiba principalmente a los clientes Oro Banana S. A. con el 88.29% y otros conceptos con el 11.71%.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

CUENTAS	SALDO AL 31-12-2013	AJUSTES POR CORRECCIÓN DE ERROR	SALDO CORREGIDO AL 31-12-2013	MOVIMIENTO 2014		SALDO AL 31-12-2014
				ADICIONES	AJUSTES	
Terrenos	1,111,329.00	-	1,111,329.00	-	-	1,111,329.00
Plantaciones agrícolas (1)	118,856.40	-	118,856.40	-	-	118,856.40
Edificios	115,612.86	76,669.64	192,282.50	-	-	192,282.50
Instalaciones	1,342.00	473,242.40	474,584.40	-	-	474,584.40
Muebles y enseres	2,846.65	-	2,846.65	-	-	2,846.65
Maquinaria y equipos	130,823.31	-75,407.35	55,415.96	-	-	55,415.96
Equipos de computación	1,793.61	-	1,793.61	-	-	1,793.61
Otros Activos Fijos	4,565.30	-	-	-	-	4,565.30
SUBTOTAL	1,487,169.13	474,504.69	1,957,108.52	-	-	1,961,673.82
Depreciación Acumulada	(238,866.63)	57,152.31	-181,714.32	(52,991.42)	-	(234,705.74)
TOTAL	1,248,302.50	531,657.00	1,775,394.20	(52,991.42)	-	1,726,968.08

Al 31 de diciembre del 2014 no hay indicio de que existiere algún indicio de pérdida por deterioro.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

- (1) El valor razonable de las plantaciones agrícolas de banano, fue calculado en función del número de plantas por hectáreas que tiene la hacienda y este está dado por el valor razonable que tiene en el mercado una hectárea de banano hasta el punto de cosecha.

El detalle de las áreas de la hacienda de la compañía BANTRO, BANANO TROPICAL S. A., es:

CONCEPTO	ÁREA (HECTAREAS)	# DE MATAS POR HECTAREAS	TOTAL MATAS	VALOR POR MATAS	VALOR TOTAL
Bantro, banano tropical S. A.	104,26	1.200	125,112.00	0.95	118,856.40

La entidad selecciono los atributos que se corresponden con los usados en el mercado como base para la fijación de los precios por cada planta, identificando el número de matas de acuerdo al área sembrada (hectáreas), según avalúo pericial realizado el 31 de diciembre del 2013 por el Ing. Civil Richar Añazco Dávila.

6. INVENTARIO

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Inventario de Productos terminados	U.S. \$	227,394.43	67,402.51

La compañía reconoce como inventario a los materiales e insumos utilizados en el paletizado y estiba.

7. ACTIVO FINANCIEROS NO CORRIENTES

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Amer S. A.	U.S.\$	48,357.86	47,217.67
Ausur S. A.		153,150.55	215,544.86
Banim S. A. Bananas Imperial S. A.		16,458.89	16,700.00
Ausur S. A. Hcda. Pensivania		119,737.76	168,861.20
Sr. Serrano C. Hcda. Maria Loren		49,400.00	48,400.00
Hacienda Pagua		-	24,878.23
Hacienda Nueva Colonia		11,502.04	-
Excelbana S. A.		129,236.79	-
Hacienda La Maravilla		1,902.64	-
TOTAL	U.S.\$	529,746.53	521,601.96

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

8. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>	<u>SALDO AL 31-12-2013</u>	<u>AJUSTES POR CORRECCIÓN DE ERROR</u>	<u>SALDO CORREGIDO AL 31-12-2013</u>	<u>SALDO AL 31-12-2014</u>
Inversiones de Acciones (1)	6,313.19	-	6,313.19	6,313.19
Activos por impuesto diferidos	2,192.65	-2,192.65	-	-
TOTAL	8,505.84	-2,192.65	6,313.19	6,313.19

(1) La compañía mantiene el 0.08% de acciones en O. V. Hotelera Machala S. A.

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Cuentas por pagar proveedores locales no relacionados	U.S. \$	170,675.26	303,597.99

10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre del 2014, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Hacienda Cristina	U.S. \$	7,605.56	7,605.56
Jedesco S. A.		-	172.93
Banco de Machala (1)		119,940.08	218,754.17
Intereses		411.62	-
TOTAL		127,957.26	226,532.66

(1) El préstamo del Banco de Machala se encuentra respaldado por un pagaré, la tasa del intereses nominal es del 11.23%, equivalente a una tasa de interés efectiva de 11.82%.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

11. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de Diciembre del 2014, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>	<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2013</u>		<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2014</u>	
Ret. Fuente por pagar 1%	83.87	2,640.18	2,747.66	191.35
Ret. Fuente por pagar 2%	374.15	1,227.27	912.19	59.07
Ret. Fuente por pagar 8%	9.50	293.78	296.68	12.40
Ret. Fuente por pagar 10% U.S.\$	-	259.61	259.61	-
Liquidación de compra	-	3,684.51	4,063.12	378.61
Ret. Iva por pagar 30%	3.35	134.45	131.10	-
Ret. Iva por pagar 70%	-	645.15	656.25	11.10
Ret. Iva por pagar 100%	-	-	-	-
Impuesto por pagar	-	-	-	-
Retención a empleados	468.89	8,479.91	8,011.02	-
TOTAL	939.76	17,364.86	17,077.63	652.53

12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

CON EL IESS

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2014</u>	<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2013</u>
Aporte patronal 11.45%	U.S. \$	2,206.49	2,522.37
Aporte Individual 9.35%		1,716.16	1,941.31
Fondo de Reserva		702.18	-
TOTAL	U.S. \$	4,624.83	4,463.68

PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES

<u>CUENTA</u>	<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2014</u>	<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2013</u>
15% Participación de trabajadores	4,713.91	277.66

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

BENEFICIOS A EMPLEADOS NO CORRIENTES

<u>CUENTA</u>	<u>SALDO AL 31-12-2013</u>	<u>AJUSTES POR CORRECCIÓN DE ERROR</u>	<u>SALDO CORREGIDO AL 31-12-2013</u>	<u>SALDO AL 31-12-2014</u>
Provisión para jubilación	11,547.03	-9,136.05	2,410.98	43,525.55
Provisión por bonificación por desahucio	-	-	-	13,111.61
TOTAL	11,547.03	-9,136.05	2,410.98	56,637.16

El informe actuarial ha sido elaborado por Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI" asesoria de alta confiabilidad, en base a los principios y normas actuariales generalmente aceptadas, a la normativa legal y reglamentaria del código del trabajo, el último estudio actuarial se lo hizo en el año 2015. Apegandonos a las recomendaciones del Estudio Actuarial en el que indica textualmente que deberá restar el saldo acumulado del año anterior vs. El acumulado al 2014 en este caso. El resultado será el que finalmente quede registrado como provisión del ejercicio fiscal 2014.

13. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

Al 31 de Diciembre del 2014, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2014</u>	<u>SALDO AL DIC-2013</u>
Serrano Correa Servio	U.S. \$	157,953.94	83,426.21
Sr. Serrano Aguilar Servio		48,992.19	79,367.19
Serrano Aguilar Jorge Alex		48,992.19	79,367.19
Hdros. De Serrano Aguilar Mari		13,780.17	23,176.17
Cordova Serrano Carmen Elena		8,724.91	13,976.41
Cordova Serrano Cesar Augusto		8,724.91	13,976.41
Cordova Serrano Edgar Eduardo		8,730.42	13,968.42
Cordova Serrano Jorge Andres		10,658.85	15,896.85
Serrano Alvarado Luis Miguel		22,360.97	35,860.97
Serrano Gomez Norma Amparito		11,180.52	17,930.52
Serrano Gonzalez Servio Tulio		17,103.66	27,228.66
Serrano Poggio Maria Gracia		22,360.97	35,860.97
TOTAL		379,563.70	440,035.97

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

14. **CAPITAL SOCIAL**

CAPITAL SUSCRITO

El capital social de BANTRO, BANANO TROPICAL S. A., está conformado de la siguiente manera:

<u>ACCIONISTAS</u>	<u>No. PARTICIPACIONES</u>	<u>%</u>	<u>VALOR PARTICIPACIÓN U.S.\$</u>	<u>TOTAL U.S. \$</u>
Cordova Serrano Carmen Elena	457,00	3.89%	\$ 1.00	\$ 457.00
Cordova Serrano Cesar Augusto	457,00	3.89%	\$ 1.00	\$ 457.00
Cordova Serrano Edgar Eduardo	456,00	3.88%	\$ 1.00	\$ 456.00
Cordova Serrano Jorge Andres	456,00	3.88%	\$ 1.00	\$ 456.00
Serrano Aguilar Jorge Alex	2.643,00	22.50%	\$ 1.00	\$ 2,643.00
Serrano Aguilar Maria Lorena	819,00	6.97%	\$ 1.00	\$ 819.00
Serrano Aguilar Servio Augusto	2.643,00	22.50%	\$ 1.00	\$ 2,643.00
Serrano Alvarado Luis Miguel	1.175,00	10.00%	\$ 1.00	\$ 1,175.00
Serrano Gomez Norma Amparito	587,00	5.00%	\$ 1.00	\$ 587.00
Serrano Gonzalez Servio Tulio	881,00	7.50%	\$ 1.00	\$ 881.00
Serrano Poggio María Gracia	1.175,00	10.00%	\$ 1.00	\$ 1,175.00
TOTAL	11.749,00	100%		\$ 11,749.00

A la fecha de este informe solo han cancelado USD 11,749.00 del capital social.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

15. **CONCILIACIÓN TRIBUTARIA DE IMPUESTOS**

		DICIEMBRE 2014
Utilidad o Pérdida antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	U.S.\$	31,426.02
(-) Participación de trabajadores		<u>-4,713.91</u>
(-) Otras rentas exentas		-
(+) Gastos no deducibles		77,916.34
(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a IRU		927,766.80
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único		<u>-953,258.92</u>
Base imponible		79,136.33
Porcentaje		<u>22%</u>
Impuesto a la renta Causado		17,409.99
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente		<u>-</u>
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado		-
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		-
(-) Crédito tributario de años anteriores		-
(-) Retenciones en la fuente a favor del año		-19,088.79
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales		<u>-</u>
Saldo a Favor	U.S.\$	<u>1,678.80</u>
(+) Impuesto a la Renta único		19,065.18
(-) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único		<u>-19,065.18</u>
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	U.S.\$	<u>1,678.80</u>

Los estados financieros de **BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.**, no han sido Auditados por las autoridades que realizan la gestión tributaria. De acuerdo con disposiciones legales, las autoridades que tienen la facultad de determinar el impuesto a la renta de la compañía dentro de los tres años anteriores a partir de la fecha de presentación de la última declaración presentada.

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2014

16. EVENTO SUBSECUENTE

Entre el 31 de Diciembre del 2014, y la fecha del informe de los auditores independientes 15 de Mayo del 2015, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

17. PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A., cuenta con trabajadores en relación de dependencia y no tiene personal tercerizado al 31 de Diciembre del 2014.

18. PROPIEDAD INTELECTUAL

Cada uno de los programas que se han instalado en las computadoras de la compañía, han sido adquiridos legalmente y cuentan con las respectivas licencias de autorización de los fabricantes. Las marcas y el nombre comercial, con que trabajan son de propiedad exclusiva de la entidad.

19. INFORME TRIBUTARIO

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

20. ESTABLECIMIENTOS DE CONTROL

BANTRO, BANANO TROPICAL S. A., se encuentra al día en los pagos de los establecimientos de control, tales como el benemérito cuerpo de bomberos, patentes, impuestos prediales, pago a la superintendencia de compañía, etc.