
IMELDABANANA S.A.

Opinión del Auditor Independiente
junto con los Estados Financieros
al 31 de Diciembre del 2013



Victor Alfonso Moncayo Calero

Contador Público Autorizado
Movil Claro: 0986302723
Email: cpavamc@gmail.com
Guayaquil - Ecuador

OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A los Accionistas de
IMELDABANANA S.A.**

Guayaquil, 6 de junio del 2014

1. He auditado los estados financieros adjuntos de la compañía IMELDABANANA S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2013 y 2012, y los correspondientes estados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia por los estados financieros

2. La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de manera, que éstos no incluyan manifestaciones erróneas significativas originadas en fraudes o errores, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor Independiente

3. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basado en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y que planifique y realice la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no incluyen manifestaciones erróneas significativas.
4. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea como resultado de fraudes o error. Al efectuar esta evaluación del riesgo, el auditor toma en consideración el control interno de IMELDABANANA S.A. que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de IMELDABANANA S.A. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados, y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Página 1 de 2



Victor Alfonso Moncayo Calero

Contador Público Autorizado
Movil Claro: 0986302775
Email: cpavamc@gmail.com
Guayaquil - Ecuador

OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A los Accionistas de
IMELDABANANA S.A.**

Guayaquil, 6 de junio del 2014

5. Considero que la evidencia de auditoria obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoria.

Opinión

6. En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados en el párrafo 1, representan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de IMELDABANANA S.A. al 31 de diciembre del 2013 y 2012, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, vigentes y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.



Victor Alfonso Moncayo Calero
Contador Público Autorizado
SC-RNAE-2 No. 806

IMELDABANANA S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Años terminados al 31 de diciembre del 2013 y 2012
En Dólares de los Estados Unidos de Norte América

	Notas	2013	2012
Activos			
Efectivo	4	748,600	132,600
Cuentas por cobrar comerciales	5	101,077	78,710
Otras cuentas por cobrar		43,453	34,014
Total activos corrientes		893,131	245,324
Propiedades y equipos	6	1,498,140	1,298,402
Activo biológico	7	338,658	338,658
Total activos no corrientes		1,836,798	1,637,060
Total activos		2,729,929	1,882,384
Pasivos y Patrimonio			
Cuentas por pagar comerciales	8	6,578	77,872
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	9	89,043	79,282
Total pasivos corrientes		95,621	157,154
Pasivo a largo plazo	11	943,100	-
Total a largo plazo		943,100	-
Total pasivos		1,038,721	157,154
Patrimonio:			
Capital social	12	800	800
Aporte para futuro aumento de capital		775,359	803,000
Reserva legal		15,506	15,505
Resultados acumulados		899,543	905,925
Total patrimonio		1,691,207	1,725,230
Total pasivos y patrimonio		2,729,929	1,882,384


Gerente General


Mármel Barzosa
Contador General

Las notas adjuntas son partes integrantes de estos estados financieros



COMPROBANTE DE PAGO
INSTITUTO REGISTRAL Y CATASTRAL
INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

IMELDABANANA S.A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Años terminados al 31 de diciembre del 2013 y 2012
En Dólares de los Estados Unidos de Norte América

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ventas		2.172.674	1.700.718
Costos y gastos de producción	13	(1.999.460)	(1.576.123)
Depreciación	13	(56.008)	(59.682)
Utilidad en operaciones		<u>117.206</u>	<u>64.913</u>
Otros ingresos		-	1.658
Utilidad antes de participación de utilidades e impuesto a la renta unico		<u>117.206</u>	<u>66.571</u>
Participación de utilidades	9	(17.581)	(9.986)
Utilidad antes de impuesto a la renta		<u>99.625</u>	<u>56.585</u>
Impuesto a la renta unico	10.5	(43.453)	(34.396)
Utilidad integral neta		<u><u>56.172</u></u>	<u><u>22.189</u></u>


Juan Loja
Gerente General


Manuel Barrera
Contador General

Las notas adjuntas son partes integrantes de estos estados financieros

IMELDABANANA S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Años terminados al 31 de diciembre del 2013 y 2012

En Dólares de los Estados Unidos de América

	Capital social	Aporte futura capitalización	Reserva legal	Resultados acumulados Adopción por primera vez de NIIF	Utilidades de años anteriores	Total patrimonio de los Accionistas
Saldos al 1 de enero del 2012	800		6,662	804,141	127,374	938,977
Apropiación de reservas			8,844		(8,844)	-
Dividendos					(38,936)	(38,936)
Aporte		803,000				803,000
Utilidad integral neta					22,189	22,189
Saldos al 31 de diciembre del 2012	800	803,000	15,506	804,141	101,783	1,725,230
Dividendos					(62,554)	(62,554)
Aporte		(27,641)				(27,641)
Utilidad integral neta					56,172	56,172
Saldos al 31 de diciembre del 2013	800	775,359	15,506	804,141	95,401	1,691,207


Gerente General


Manuel Rivera
Contador General

Las notas adjuntas son partes integrantes de estos estados financieros.

IMELDABANANA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Años terminados al 31 de diciembre del 2013 y 2012
En Dólares de los Estados Unidos de Norte América

	Notas	2013	2012
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Recibido de clientes por la venta de banano		2.140.868	1.622.008
Pagado a proveedores de bienes y servicios		(1.690.414)	(1.317.566)
Pagado a empleados		(387.233)	-
Participación de utilidades	9	(9.986)	(19.156)
Impuesto a las ganancias	10.5	(34.396)	(22.776)
Efectivo neto provisto de las actividades de operación		18.840	262.510
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisición de equipos, muebles y plantaciones		(255.746)	(169.614)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		(255.746)	(169.614)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Recibido(pagados a) de terceros		943.100	(98.758)
Proveniente de (pagado a) accionistas		(27.641)	(81.752)
Dividendos pagados		(62.554)	(36.273)
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		852.905,51	(216.783)
(Disminución) Aumento, neto en efectivo		616.000	(123.887)
Efectivo al inicio del año		132.600	256.487
Efectivo al final del año	4	748.600	132.600
Conciliación entre la utilidad neta y los flujos de operación:			
Utilidad neta		56.172	22.189
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación de propiedades, equipos y muebles		56.008	
Provisión de participación de utilidades		17.581	
Provisión de impuesto a la renta	10	43.453	
		173.214	22.189
Disminución (aumento) en:			
Cuentas por cobrar clientes		(22.367)	
Otras cuentas por cobrar		(9.439)	
Aumento (disminución) en:			
Cuentas por pagar comerciales		(71.294)	
Otras cuentas por pagar		(6.892)	
Participación trabajadores		(9.986)	
Impuesto a la renta		(34.396)	
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		18.840	22.189
		(0,00)	240.320,65


John Yajia
Gerente General


Manuel Barrera
Contador General

Las notas adjuntas son partes integrantes de estos estados financieros

IMELDABANANA S.A.

ESTADOS FINANCIERO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Contenido:

	Páginas
- Estado de situación financiera comparativo	1
- Estado de resultado integral comparativo	2
- Estado de cambios en el patrimonio neto de los accionistas comparativo	3
- Estado de flujos de efectivo comparativo	4
- Notas a los estados financieros	5-15

Abreviaturas usadas:

USA	Estados Unidos de América
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIA	Normas Internacionales de Auditoria
IASB	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
SRI	Servicios de Rentas Internas
IVA	Impuesto al Valor Agregado
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
USD	Dólar estadounidense
La compañía	IMELDABANANA S.A.

INDICE

Notas	Pá g
1 Información general	6
2 Bases de presentación	6
3 Políticas adoptadas para la preparación de los EEFF	7
4 Efectivo	10
5 Cuentas por cobrar comerciales	11
6 Propiedades y equipos	11
7 Activo biológico	11
8 Cuentas por pagar a proveedores	11
9 Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	12
10 Impuestos	12
11 Pasivos a largo plazo	14
12 Capital social	14
13 Costos y gastos de producción	15
14 Aprobación de los Estados Financieros	15
15 Eventos subsecuentes	15

1. Información General

IMELDABANANA S.A., fue constituida en Babahoyo, provincia de los Rios, bajo las leyes de la República del Ecuador el 28 de enero del 2010 e inscrita en el Registro Mercantil el 12 de marzo del 2010.

Sus operaciones consisten principalmente en la producción, siembra, y elaboración de toda clase de productos agrícolas como banano, plátano, así como también arroz, trigo; y todo tipo de frutas tropicales como coco, piña, maracuyá, melón, mango, etc., para posteriormente ser comercializado en el mercado nacional. El 100% de la producción se la entrega a los exportadores para su destino fuera del país.

La compañía tiene su domicilio fiscal en el cantón Babahoyo, en la Avenida Abraham Freire s/n vía al cuatro. La compañía tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyente No. 1291734517001.

2. Bases de preparación de los Estados Financieros

- 2.1. **Declaración de cumplimiento.-** Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el IASB, vigentes a la fecha de presentación de los Estados Financieros.
- 2.2. **Bases de medición.-** Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.
- 2.3. **Moneda funcional y de presentación.-** La Compañía, de acuerdo con lo establecido en la Sección 30 de las NIIF para las PYME “Conversión de la Moneda Extranjera”, ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda funcional. Para determinar la moneda funcional, se consideró que el principal ambiente económico en el cual opera la Compañía es el mercado nacional. Consecuentemente, las transacciones en otras divisas distintas del Dólar de los Estados Unidos de América se consideran “moneda extranjera”.
- 2.4. **Uso de estimados y juicios.-** La preparación de Estados Financieros de acuerdo con las NIIF para las PYME requiere que la administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de políticas de contabilidad y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimaciones.

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.
- 2.5. **Estados financieros comparativos.-** La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF para las PYME, requiere que la Administración de la Compañía presente las cifras del año corriente comparativas con el año inmediato anterior.
- 2.6. **Período de reporte.-** El ejercicio económico contable y tributario, obligatorio, corresponde al período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2013 y 2012.

3. Políticas de contabilidad significativas aplicadas para la emisión de los estados financieros

Las políticas de contabilidad mencionadas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y en la preparación del estado de situación financiera, a menos que otro criterio sea indicado.

3.1. Clasificación de saldos corrientes y no corrientes.- Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

3.2. Efectivo y equivalentes de efectivo (flujo de efectivo).- El efectivo y equivalentes de efectivo se componen de los saldos del efectivo disponible en caja y bancos, depósitos a plazo e inversiones de corto plazo adquiridas en valores altamente líquidos, sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con vencimientos originales de tres meses o menos.

3.3. Clientes y otras cuentas por cobrar.- Constituyen activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo, y se originan por ventas que se realizan en condiciones normales de crédito y no generan intereses.

Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de créditos normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Al final de cada período sobre el que se informa, los importes en libro de clientes y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.4. Propiedades y equipos

3.4.1 Reconocimiento y medición.- Las partidas son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Las propiedades y equipos se reconocen como activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera fiable.

Las propiedades y equipos se presentan principalmente a su costo de adquisición. Las pérdidas por deterioro, si aplicaren, se reconocen a través de una rebaja adicional en su valor, a los resultados del ejercicio.

Mejoras y renovaciones mayores que incrementen la vida útil del activo o su capacidad productiva, son capitalizados sólo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros para la Compañía y su costo puede ser estimado de manera fiable. Los costos por reparaciones y mantenimientos de rutina son reconocidos en resultados cuando ocurren. Cuando partes de las instalaciones, equipos y muebles poseen vidas útiles distintas, son registradas de forma separada como un componente integral del activo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un componente de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando los precios de venta con sus valores en libros, y son reconocidas en el estado de resultados cuando se realizan o se conocen.

3.4.2 Depreciación.- La depreciación de propiedades y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente, en función de la vida útil establecida en la normativa tributaria, que se asemeja a la vida útil económica real que estima la administración de la Compañía. Las vidas útiles estimadas para los períodos, actual y comparativos son las siguientes:

Inmuebles	20 años
Maquinarias	10 años
Muebles	10 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

3.5 Activo biológico.- Los activos biológicos son reconocidos en los estados financieros y valuados a su valor razonable, menos los costos estimados que se incurrirían hasta su punto de venta, de acuerdo a lo establecido en la sección 34 de NIIF para las PYMES. Las ganancias o pérdidas surgidas por causa del reconocimiento inicial del activo biológico a su valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, así como las surgidas por todos los cambios sucesivos en el valor razonable menos los costos estimados hasta el punto de su venta, son registradas en el estado de resultados.

3.6. Deterioro de propiedades y equipos.- El valor en libros es revisado en la fecha del estado de situación financiera para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el valor recuperable del activo.

El valor recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos los gastos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos que puede tener el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados juntos en un pequeño grupo de activos llamados “unidad generadora de efectivo” que generan flujos de entrada de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos.

Una pérdida por deterioro es reconocida si el monto en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo sobrepasa su valor recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados integrales.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores se revisan en la fecha de cada estado de situación financiera para determinar si las mismas se han reducido. Las pérdidas por deterioro se revierten si existe un cambio en los estimados utilizados para determinar el valor razonable. Cuando se revierte una pérdida por deterioro, el valor en libros del activo no puede exceder al valor que habría sido determinado, neto de depreciación y amortizaciones, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro.

3.7. Beneficios a empleados

3.7.1 Beneficios a corto plazo.- Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los trabajadores son medidas sobre una base no descontada (esto es, valor nominal derivado de la aplicación de leyes laborales ecuatorianas vigentes) y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee.

Se reconoce un pasivo si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad. Las principales acumulaciones reconocidas por este concepto corresponden a la decimotercera remuneración, decimocuarta remuneración, fondos de reserva, vacaciones y participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía.

3.7.2 Beneficios por terminación.- Las indemnizaciones por terminación o cese laboral son reconocidas como gasto cuando la Compañía se ha comprometido, sin posibilidad realista de dar marcha atrás, a un plan formal detallado para dar por terminada la relación contractual con los empleados.

3.7.3 Participación de trabajadores en las utilidades.- La Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo.

3.8. Provisiones y contingencias

Las obligaciones o pérdidas asociadas con provisiones y contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera cuando existe una obligación legal o implícita resultante de eventos pasados, es probable que será necesario un desembolso para cancelar la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado. El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de éstas.

Cuando no es probable que un flujo de salida de beneficios económicos sea requerido, o el monto no puede ser estimado de manera fiable, la obligación es revelada como un pasivo contingente. Obligaciones razonablemente posibles, cuya existencia será confirmada por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos futuros son también reveladas como pasivos contingentes a menos que la probabilidad de un flujo de salida de beneficios económicos sea remota.

Los compromisos significativos son revelados en las notas de los estados financieros. No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

3.9. Ventas.- Los ingresos provenientes de la venta de bienes en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales y del impuesto al valor agregado. Los ingresos son reconocidos cuando existe evidencia persuasiva que el riesgo y los beneficios significativos de propiedad han sido transferidos al comprador, y no subsisten incertidumbres significativas relativas a la recuperación de la consideración adeudada, de los costos asociados o por la posible devolución de los bienes negociados.

La oportunidad de las transferencias de riesgos y beneficios varía dependiendo de los términos individuales del contrato de venta. En el caso de ventas, la transferencia

generalmente ocurre al momento de la entrega del banano en el puerto de exportación o cuando el cliente recoge el banano en las instalaciones de la Compañía.

3.10. Costos y Gastos.- Los costos y gastos son reconocidos con base en lo causado o cuando son incurridos. Se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso efectuado no produce beneficios económicos futuros o cuando tales beneficios económicos futuros, no cumplen o dejan de cumplir las condiciones para su reconocimiento como activos en el estado de situación financiera. Se reconoce también un gasto en el estado de resultados integrales en aquellos casos en que se incurre en un pasivo.

3.11. Impuesto a la Renta

El impuesto corriente es el impuesto que se espera pagar sobre la utilidad gravable del año utilizando la tasa impositiva aplicable y cualquier ajuste al impuesto por pagar de años anteriores.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

4. Efectivo

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 un resumen de la cuenta es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Banco Bolivariano S.A.	748.600	132.600
	<u>748.600</u>	<u>132.600</u>

5. Cuentas por cobrar comerciales

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, las cuentas por cobrar comerciales, incluyen las cuentas por cobrar a clientes por la venta de banano a su principal cliente (exportador) del grupo Noboa. No incluyen venta a clientes relacionados y no generan intereses.

6. Propiedades y equipos

Un detalle de las propiedades y equipos, es el siguiente:

	Terrenos	Infraestructura	Maquinaria y equipos	Vehículos	Construcción en curso	Total
Costo o costo atribuido:						
Saldos al 1 de enero del 2012	765.415	438.119	27.230	17.442	114.750	1.362.956
Adiciones		70				70
Transferencias		114.750		-	(114.750)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2012	765.415	552.939	27.230	17.442	-	1.363.026
Adiciones	-	107.750	100.000	47.996	-	255.745
Saldos al 31 de diciembre del 2013	765.415	660.689	127.230	65.438	-	1.618.771
Depreciación acumulada:						
Saldos al 1 de enero del 2012	-	(1.702)	(1.143)	(2.096,00)		(4.941)
Gasto depreciación del año		(59.099)		(583,00)		(59.682)
Saldos al 31 de diciembre del 2012	-	(60.801)	(1.143)	(2.679,00)	-	(64.623)
Gasto depreciación del año	-	(53.722)		(2.286)		(56.008)
Saldos al 31 de diciembre del 2013	-	(114.523)	(1.143)	(4.965)	0	(120.631)
Valor en libros neto:						
Al 1 de enero del 2012	765.415	436.417	26.087	15.346	114.750	1.358.015
Al 31 de diciembre del 2012	765.415	492.138	26.087	14.763	-	1.298.403
Al 31 de diciembre del 2013	765.415	546.166	126.087	60.473	0	1.498.140

7. Activo biológico

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los Activos biológicos incluyen la valoración de las plantaciones de bananos en producción y pendiente de cultivar, sobre la totalidad de las hectáreas disponibles y sembradas.

8. Cuentas por pagar a proveedores

Al 31 de diciembre del 2013, los proveedores de bienes y servicios corresponden principalmente a la compra de implementos e insumos agrícolas y servicios, necesarios para el giro del negocio, no incluye compañías relacionadas, no mantienen una antigüedad mayor a 30 días y no genera intereses.

9. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar

Un detalle de otras cuentas y gastos acumulados por pagar, es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Impuestos por pagar	4.142	1.767
Impuesto a la renta por pagar	43.453	34.396
Participación de trabajadores	17.581	9.986
Aportes al IESS	4.968	4.022
Beneficios empleados corrientes	18.899	29.111
	<u>89.043</u>	<u>79.282</u>

La participación a trabajadores, de acuerdo con las leyes laborales, la Compañía debe distribuir entre sus trabajadores el 15% de la utilidad antes de impuesto a la renta. Los aportes a la seguridad social y los beneficios sociales, se liquidaron oportunamente de acuerdo a las fechas establecidas legalmente.

Los aportes al IESS, corresponden al individual (9,35%), patronal (12.15%); y, fondo de reserva.

Los beneficios a empleados corrientes, incluyen bono por navidad (décimo tercero), bono escolar (décimo cuarto), y, vacaciones

10. Impuestos corrientes

10.1 Situación tributaria.- La Compañía no ha sido fiscalizada desde su constitución. De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones del impuesto a la renta de la Compañía, dentro del plazo de tres años posteriores contados a partir de la presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.

10.2 Crédito tributario.- Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los créditos tributarios, están compuestos por Las Retenciones de Impuesto a la Renta aplicadas por clientes, que se compensa con el impuesto a la renta causado por pagar al final del ejercicio, que se determina mediante una conciliación entre la utilidad contable y la tributaria.

10.3 Impuestos por pagar.- Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los impuestos por pagar corresponden a un porcentaje aplicado como retención en la fuente de impuesto a la renta e impuesto al valor agregado, que se cancelará en el siguiente mes.

10.4 Impuesto a la renta

Anticipo del impuesto a la renta.- A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigencia la norma que exige el pago de un anticipo mínimo de impuesto a la renta, cuyo valor es calculado en función de las cifras del año anterior tomando como base los siguientes rubros: 0,4% del total de activos, 0,2% del total del patrimonio, 0,4% de los ingresos gravables; y, 0,2% de los costos y gastos deducibles.

El anticipo será compensado con el impuesto a la renta causado y no es susceptible de devolución, salvo casos de excepción. En caso que el impuesto a la renta causado sea menor al monto del anticipo determinado del año inmediato anterior, este último se convertirá en impuesto a la renta mínimo.

Impuesto a la renta única para la actividad productiva de banano.- Según la “Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado”, emitida en noviembre del 2011, los ingresos provenientes de la producción y cultivo de banano estarán sujetos al impuesto único a la Renta del dos por ciento (2%) sobre el total de las ventas brutas; en ningún caso el precio de los productos transferidos podrá ser inferior a los fijados por el Estado (Resoluciones del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca).

Los agentes de retención efectuarán a estos contribuyentes una retención equivalente a la tarifa señalada en el inciso anterior (2%) la misma que constituirá crédito tributario.

Los contribuyentes que se dediquen exclusivamente a las actividades señaladas en este artículo estarán exentos de calcular y pagar el anticipo del impuesto a la renta. En aquellos casos en los que los contribuyentes tengan actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, para efectos del cálculo del anticipo de impuesto a la renta, no considerarán los ingresos, costos y gastos, relacionados con la producción y cultivo de los mismos.

10.5 Impuesto a la Renta corriente

La liquidación del impuesto a la renta al 31 de diciembre del 2013 y 2012, son las siguientes:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Total ventas de banano	2.172.674	1.700.718
Porcentaje de impuesto único	<u>2%</u>	<u>2%</u>
Total retenciones de clientes	<u>43.453</u>	<u>34.014</u>

10.6 Otros asuntos tributarios

- Se grava con tarifa 12% a los servicios financieros
- Los pagos por Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), susceptibles de ser considerados como crédito tributario para el pago del impuesto a la renta que no hayan sido utilizados en el ejercicio fiscal en que se generaron o respecto de los cuatro ejercicios fiscales posteriores, podrán ser objeto de devolución por parte de la Administración Tributaria.
- La determinación del denominado salario digno mensual: A partir del 2011 deberá ser compensado por aquellos empleadores que no hubieren pagado a todo sus trabajadores un monto igual o superior al salario digno mensual; para el pago de dicha compensación el empleador deberá destinar un porcentaje equivalente de hasta el 100% de las utilidades del ejercicio, de ser necesario.
- Exoneración del pago del impuesto: Para el desarrollo de inversiones nuevas y productivas y para aquellas sociedades que se constituyen a partir de la vigencia del Código de Producción, las cuales gozarán de una exoneración del pago del Impuesto a la renta durante cinco años.
- Reducción de tarifa del impuesto a la renta para sociedad, la cual se aplicará de manera progresiva a partir del 2011, año en el cual será la tasa del 24%, hasta llegar en el 2013 al 22%.

11. Pasivo a largo plazo

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 un resumen de la cuenta es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Accionistas	900.000	-
Cuentas por pagar	43.100	-
	<u>943.100</u>	<u>-</u>

Préstamo del accionista para capital de trabajo que no genera intereses y no tiene fecha de vencimiento.

12. Capital social

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el capital social de la Compañía estaba constituido por \$ 800 acciones ordinarias y nominativas de US\$1 cada una, totalmente pagadas.

13. Costos y gastos de producción

Un detalle de los costos y gastos de producción, es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Sueldos y salarios	265.262	182.860
Beneficios sociales	66.886	64.935
Aportes al IESS	45.817	25.759
Honorarios profesionales	10.337	-
Mantenimiento y reparaciones	619.447	305.203
Combustibles	43.586	47.425
Suministros y materiales	615.817	653.044
Transportes	218.527	235.462
IVA que se carga al costo o gasto	43.808	38.096
Depreciacion	56.008	59.682
Otros servicios	39.882	18.746
Otros bienes	30.092	4.591
	<u>2.055.468</u>	<u>1.635.805</u>

14. Aprobación de los Estados financieros

Estos estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Junta General de Socios de la Compañía con fecha 31 de marzo del 2014.

IMELDABANANA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Años terminados 31 de diciembre del 2013 y 2012

En Dólares de los Estados Unidos de Norte América

15. Eventos subsecuentes

En enero del 2014, el Ministerio de Relaciones Labores, resolvió incrementar en 0,10% el aporte individual al IESS, para cubrir beneficios para discapacitados, por lo tanto a partir del 1 de marzo del 2014, el porcentaje de aporte individual al IESS es de 9,45%



Jhon L. Lora
Gerente General



Manuel Barrera
Contador General