

# **EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

### **1. OPERACIONES**

**EXBAFRUC EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**, (La compañía), fue constituida en la ciudad de Machala, Capital de la Provincia de El Oro, República del Ecuador, el Cinco de Marzo del año dos mil siete, de acuerdo a Resolución No. 0092 de la Superintendencia de Compañías, el 17 de Abril del 2007.

**Su objetivo principal:** Es la compra, venta, exportación , importación y comercialización de toda clase de productos agrícolas, especialmente banano de cualquier variedad; Importación y comercialización de insumos para el agro, sean estos fungicidas, nematocidas, herbicidas, abonos, materiales de riego, tuberías, motores, aspersores, garruchas y en fin toda clase de materiales, herramientas, instrumentos al igual que químicos utilizados para la agricultura

#### **Capital Social**

La compañía **EXBAFRUC EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.** Tiene capital de \$400.00 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, como capital social, divididos en CUATROCIENTAS aportaciones ordinarias de un dólar cada una.

En la actualidad sus principales accionistas son personas naturales domiciliadas en Ecuador.

### **2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los estados financieros han sido preparados bajo el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda de curso legal adoptada en el Ecuador desde el año 2000.

### **3. PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados de Situación Financiera anexos han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (**NIIF**). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía; de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador, desde marzo del 2000.

La preparación de los Estados Financieros, requiere el uso de ciertos estimados contables críticos y también requieren que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

# EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Los principios de contabilidad adoptados para la preparación de los Estados Financieros adjuntos, no difieren significativamente de aquellos usados en la preparación de los estados financieros de años anteriores.

Las principales políticas contables aplicadas, en la preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), fueron definidas en función de la versión en español de los pronunciamientos, aplicados de manera uniforme en todos los periodos que se presentan.

**Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo:** Representa efectivo disponible en caja y bancos locales. En caso de existir sobregiros bancarios serán presentados en pasivos corrientes en el Estado de Situación Financiera.

**Activos Financieros:** La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados, Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas y Otras Cuentas por Cobrar.

**Propiedad, Planta y Equipos:** La propiedad, Planta y Equipo se reconoce inicialmente al costo de adquisición, y posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado. El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

Las tasas de depreciación están basadas en la vida probable de los bienes como sigue:

<b><u>Activos</u></b>	<b><u>Vida Útil</u></b>
Muebles y Enseres	10 años
Maquinaria y Equipos	10 años
Equipos de Computación	3 años
Vehículos	5 años

**Valuación de los Activos Fijos:** Al costo de adquisición. El costo de Activos Fijos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil.

<b><u>Activos</u></b>	<b><u>Índice Depreciación</u></b>
Muebles y Enseres	10%
Maquinaria y Equipos	10%
Equipos de Computación	33%
Vehículos	20%

## EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**Provisión por Desahucio y Jubilación Patronal:** Según el Art. #10 numeral 13 de la L.O.R.T.I, será deducible la totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o profesionales en la materia, siempre que, para las segundas, se refieran a personal que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa.

**Participación a Trabajadores:** Esta constituido con cargos a los resultados del año 2014 a las tasas de 15% de acuerdo con disposiciones legales.

#### **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 dos (22%) sobre su base imponible.

Según el artículo 37 de la Ley Régimen Tributario Interno las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos.

Mediante la Resolución No.- NAC-DGERCGC12-00089 publicada en el Registro Oficial No.- 659 de 12 de marzo de 2012 reformada por la Resolución No.- NAC-DGERCGC12-00671 publicada en Suplemento del registro Oficial No.- 812 de 18 de Octubre del 2012 el Servicio de Rentas Internas dispuso que el Impuesto a la Renta Único para la actividad productiva de banano. Retención en la compra del producto por parte de agentes de retención, así como también el generado en aquellos casos en los que el productor sea al mismo tiempo exportador del banano, **debe ser declarado y pagado de manera mensual, en el formato 103** previsto para la declaración de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta , en las casillas correspondientes a “ COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR” e “ IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTORA EXPORTADOR” respectivamente así como también se **deberá detallar el número de cajas transferidas** en dichas operaciones, en la casilla No.- Cajas trasferidas “ en las fechas establecidas en el Reglamento para la Aplicación de la ley de Régimen tributario Interno para la declaración y pagos de los valores retenidos por concepto del Impuesto a la Renta.

(ii) Liquidación de Ingresos por actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, incluida la exportación de este producto.- Para calcular el impuesto a la Renta sobre los ingresos provenientes de actividades distintas a la producción y cultivo de banano y sobre los ingresos de la exportación de este productor. El **sujeto pasivo no considerara el valor correspondiente a las bases imponibles sobre las que se calculó el Impuesto a la Renta**

## **EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Único**, de conformidad con, lo dispuesto en el literal a) número 3 de esta circular, correspondiente al año fiscal por el cual se realiza la declaración de Impuesto a la Renta.

(d) **Tarifa del Impuesto a la renta único**.- Sobre la Correspondiente base imponible establecida para los ingresos provenientes de actividades de producción y cultivo de banano de los productores y productores – exportadores se aplicara la tarifa de Impuesto a la Renta Único del dos por ciento (2%) y el impuesto así calculado será declarado en la casilla 857 de los formularios 101, 102 o 102A según correspondencia.

e) **Crédito Tributario para Liquidación del Impuesto a la renta Único**: El impuesto a la renta único para la actividad productiva de banano, retenido o generado conforme lo indicado en los literales a y b del numeral 1 de esta circular, constituye crédito tributario aplicable exclusivamente para la liquidación anual del impuesto a la renta único por actividades de producción y cultivo de banano del propio sujeto pasivo. El crédito tributario indicado en este párrafo se lo debe registrar en la casilla 858 denominado crédito tributario para la liquidación del impuesto a la renta único de los formularios 101, 102 según corresponda.

**Reserva Legal**: La ley de compañías de la República del Ecuador requiere que las compañías limitadas transfieran a reserva legal, por lo menos el 5% de la utilidad neta anual, hasta igualar por lo menos el 20% del capital social de la Compañía. Dicha reserva no está sujeta a distribución, excepto en el caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas en las operaciones.

**Ingresos**: Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de Servicio en el curso ordinario de las actividades de la compañía. Los ingresos ordinarios se presentan netos del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones, rebajas y descuentos.

**Costo y Gasto**: La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen e las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventario o propiedades, planta y equipos. Incluye todos los gastos administrativos, gastos de ventas, gastos financieros y otros gastos. Los Gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.

# **EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

### **ADMINISTRACION DE RIEGOS**

#### **Factores de Riesgo financieros**

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgo financiero; riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en la gestión y diversificación del mercado en que opera y en la gestión de los gastos de operación y costos de productos terminados para la reventa, además de los riesgos relacionados con la obtención de crédito para garantizar su liquidez y sus inversiones. El programa tiene por objeto final minimizar potenciales efectos adversos que estos riesgos podrían generar en el desempeño financiero de la Compañía.

La administración de riesgo está bajo la responsabilidad de la Gerencia de la Compañía.

#### **Riesgo de mercado**

Los riesgos del mercado se dividen en:

#### **Riesgo de tasa de interés**

La compañía asume mínimos en fluctuaciones de tasas de interés, en razón de que no mantiene préstamos contratados con instituciones financieras ni terceros por lo cual en opción de la Gerencia, la Compañía no tiene una exposición importante a los riesgos de tasa de interés.

#### **Riesgo de precio**

La compañía opera únicamente en el mercado local y por sus características de operación los precios de los servicios y costos contratados son generalmente negociados a precios de mercado. No mantiene negociaciones de largo plazo.

#### **Riesgo de tipo de cambio**

La Compañía realiza sus operaciones principales únicamente en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, moneda de curso legal en el país, por lo tanto, no se presentan efectos por variaciones de tipos de cambio en los Estados Financieros.

#### **Riesgo de Crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta, generado otras cuentas por pagar menos el efectivo y equivalentes de efectivo. El Capital total se calcula como el "Patrimonio neto" más la deuda neta.

#### **Riesgo de Liquidez.**

La Administración dispone de información que le permite monitorear los requerimientos de flujos de efectivo; normalmente la sociedad tiene como objetivo contar con los recursos

## EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

necesarios para solventar los gastos operacionales esperados durante un periodo de un mes, incluyendo el pago de obligaciones financieras cuando venzan; esto excluye el posible impacto de circunstancias extremas que no pueden predecirse razonablemente. A la fecha de emisión de este informe no se han detectado situaciones que a criterio de la Administración puedan ser consideradas como riesgo de liquidez.

Los ratios apalancamiento al 31 de diciembre del 2014 y 2015 fueron los siguientes:

	2014	2015
Proveedores	3.173.395,59	5.127.892,05
Otras Cuentas por pagar	400.778,59	21.524,49
	<u>3.574.174,18</u>	<u>5.149.416,54</u>
Efectivos y Equivalentes al Efectivo	158.496,41	59.591,92
Deuda Neta	<u>3.415.677,77</u>	<u>5.089.824,62</u>
Total Patrimonio Neto	-550.853,18	260.363,68
Capital Total	<u>2.864.824,59</u>	<u>4.829.460,94</u>
Ratio de Apalancamiento	<b>84%</b>	<b>95%</b>

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015****CONCILIACION TRIBUTARIA**

Utilidad del Ejercicio	718.688,46
<b>15% Participación Trabajadores</b>	<b>-107.803,27</b>
<b>Utilidad Antes de Impuesto</b>	<b>610.885,19</b>
(-) Otras Rentas exentas e Ingresos no Objeto de Impuesto a la Renta	-140.663,67
(+) Gastos No Deducibles Locales	62.934,18
(-) Ingresos Sujetos a Impuesto a la renta Unico	-56.542.242,92
(+) Costos y Gastos Deducibles incurridos para generar Impuesto a la Renta Unico	56.343.894,81
(-) Amortizacion Perdidas Tribtarias años Anteriores	-195.405,66
<b>Saldo Utilidad Gravable</b>	<b>139.401,93</b>
<b>Total Impuesto Causado</b>	<b>30.668,42</b>
(-) Anticipo Determinado Correspondiente al Ejercicio Fiscal Corriente	-3.102,56
<b>(=) Impuesto a la Renta Causado Mayor al Anticipo Determinado</b>	<b>27.565,86</b>
(+) Saldo de Anticipo Pendiente de Pago	3.102,56
(-) Retenciones en la Fuente realizadas del Ejercicio	-26.776,97
(-) Credito Tributario de Años Anteriores	-18.988,30
<b>Saldo a Favor del Contribuyente</b>	<b>-15.096,85</b>

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**A) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, los saldos de la cuenta efectivo y equivalentes al efectivo, son como sigue:

	<b>...Diciembre 31...</b>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Notas de crédito	54,628.33	0.00
Bancos	3,963.59	157,946.41
Caja chica	1,000.00	550.00
<b>Total</b>	<b>59,591.92</b>	<b>158,496.41</b>

Bancos, incluye principalmente fondos depositados en cuentas corrientes de tres bancos locales. Estos valores se encuentran de libre disponibilidad.

Notas de crédito, corresponde a documentos desmaterializados durante el año 2015, emitidas por el Servicios de Rentas Internas para el pago de impuestos.

**B) ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el saldo de cuentas de activos financieros, fue como sigue:

	<b>...Diciembre 31...</b>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Clientes	4,213,954.60	3,522,035.50
Compañía relacionada, (nota NN)	154,159.06	20,000.00
Funcionarios y empleados	12,884.55	9,148.71
Préstamos a productores	9,700.00	140,080.01
<b>Total</b>	<b>4,390,698.21</b>	<b>3,691,264.22</b>

Clientes, representa saldos pendientes de cobro por facturación en venta de cajas de banano. Estas ventas a crédito no generan interés, y tienen un plazo de vencimiento de 30 días. A la fecha de revisión estos valores han sido recuperados en su totalidad.

# EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Compañía relacionada, incluye principalmente valores por cobrar a una entidad local por \$143,305,33. Este saldo de cuentas por cobrar a compañía relacionada no genera interés, y no tienen fecha específica de vencimiento.

### C) INVENTARIOS

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el saldo de la cuenta de inventarios, fueron como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(U.S. dólares)	
Cartón	66,532.10	196,800.00
Materiales y suministros de empaque	116,651.80	33,500.00
Mercadería en tránsito	20,535.85	0.00
Otros	<u>18,988.30</u>	<u>0.00</u>
Total	<u>222,708.05</u>	<u>230,300.00</u>

Los inventarios no están dados en garantía.

### D) SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la cuenta Servicios y otros pagos anticipados, incluye principalmente valores entregados a proveedores locales de bienes y servicios por \$33,190.70. Estos valores a la fecha del informe han sido liquidados.

### E) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(U.S. dólares)	
Crédito tributario IVA	993,631.45	461,246.33
Crédito tributario Impuesto a la renta	886,815.38	10,573.47
Anticipo impuesto a la renta	<u>0.00</u>	<u>9,558.04</u>
Total	<u>1,880,446.83</u>	<u>481,377.84</u>

# EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la cuenta crédito tributario por adquisiciones, incluye principalmente el impuesto al valor agregado sobre compras de los años: 2014 por \$375,844.42, y año 2015 por \$538,989.49. Las retenciones de impuesto a la renta pueden ser utilizadas para disminuir el impuesto a la renta del año indicadas en el 101. Estos valores pueden ser recuperados después de cumplir con ciertos requisitos ante la entidad de control.

### K) PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, NETO

Los movimientos de propiedades, planta y equipos durante los años 2015 y 2014, fueron como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(U.S. dólares)	
Saldos al comienzo del año	242,952.14	47,104.96
Adquisiciones	499,505.09	209,499.57
Depreciación acumulada	<u>(118,597.00)</u>	<u>(13,652.39)</u>
Saldos al fin del año	<u>623,860.23</u>	<u>242,952.14</u>

Adquisiciones, incluye principalmente compras de vehículos por \$463,977.29; equipos de computación por \$9,241.27; muebles y enseres por \$7,359.60; y maquinarias y equipos por \$4,964.11. Durante el año 2015, la compañía contabilizó con cargo a resultados la depreciación anual de las propiedades, planta y equipos por \$104,634.18.

### I) PROPIEDADES DE INVERSION

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las propiedades de inversión se presentan como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(U.S. dólares)	
Terrenos (bodega)	<u>140,000.00</u>	<u>0.00</u>

Para el año 2016, está en proceso la adecuada reclasificación al grupo Propiedad, planta y equipos, diferenciando el valor del terreno y la construcción, de conformidad con la NIC 16

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**AA) SOBREGIROS BANCARIOS**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, los sobregiros bancarios se presentan como sigue:

	<b>...Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Bancos locales	<u>594,622.12</u>	<u>1,583,856.50</u>

Los sobregiros bancarios se dieron en los bancos: Del Pichincha por \$474,940.39, Internacional por \$94,192.54, y Austro por \$25,489.19. A la fecha de este informe estos sobregiros fueron cubiertos por la compañía en los primeros meses del año 2016.

**BB) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, los saldos de cuentas y documentos por pagar se presentan como sigue:

**...Diciembre 31...**

	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Proveedores de banano	3,006,122.26	1,734,942.40
Proveedores materiales e insumos	2,121,769.79	1,438,453.19
Varios acreedores	2,231.67	400,778.59
Sueldos por pagar	<u>19,292.82</u>	<u>0.00</u>
<b>Total</b>	<b><u>5,149,416.54</u></b>	<b><u>3,574,174.18</u></b>
<b>Proveedores materiales e insumos:</b>		
Productora Cartonera S.A.	527,318.63	0.00
Teojama Comercial S.A.	213,606.12	0.00
Esursa S.A.	153,859.79	486,367.93
Embarfrut S.A.	141,580.20	200,351.81
Tinflex S. A.	62,004.95	149,599.99
Servitrara Cía. Ltda.	91,547.12	41,651.04
Fitecua S. A.	0.00	87,100.00
Sidnova S.A.	89,499.17	23,240.47
Otras	<u>842,253.81</u>	<u>450,141.95</u>
<b>Total</b>	<b><u>2,121,769.79</u></b>	<b><u>1,438,453.19</u></b>

## EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Al 31 de diciembre del 2015, incluyen facturaciones pendientes de pago por compras y servicios de materiales de empaque, fertilizantes, cartones, servicios de fumigación, fundas plásticas y otros productos que sirven para el embalaje de las cajas de banano. Estas facturaciones han sido pagadas durante el año 2016.

#### CC) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Los saldos de otras obligaciones corrientes al 31 de diciembre del 2015 y 2014 son como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(U.S. dólares)	
Obligaciones tributarias, (nota MM)	0.00	9,143.62
Obligaciones con el IESS	9,948.47	8,022.47
Beneficios sociales:		
Décimo tercer sueldo	5,114.20	4,492.63
Décimo cuarto sueldo	10,659.02	7,725.76
Vacaciones por pagar	1,335.52	1,335.52
Participación de utilidades, (nota MM)	0.00	4,733.76
Fondo de reserva	<u>1,066.91</u>	<u>308.21</u>
Total	<u>28,124.12</u>	<u>35,761.97</u>

Obligaciones tributarias, incluye principalmente a los diversos porcentajes aplicados por retenciones en la fuente por las compras efectuadas a los proveedores en diciembre del año 2015. Estos valores de retenciones en la fuente fueron cancelados en enero del año 2016

#### KK) ANTICIPO DE CLIENTES

No aplica.

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**EE) OTROS PASIVOS NO CORRIENTES**

El saldo de la cuenta otros pasivos no corrientes, constituyen valores pendientes por liquidar a la presente fecha, tal como se demuestra a continuación:

	<b>...Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Retenciones autorizadas	0.00	15,015.47
Valores por liquidar	0.00	133,101.52
SRI	<u>1,234,776.58</u>	<u>0.00</u>
<b>Total</b>	<b><u>1,234,776.58</u></b>	<b><u>148,116.99</u></b>

SRI, comprende impuestos pendientes por pagar a la entidad de control. A la fecha de emisión de este informe, estos valores han sido pagados parcialmente.

**PP) CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las cuentas por pagar a largo plazo se presentan como sigue:

	<b>...Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Préstamos a LP	<u>68,543.90</u>	<u>82,922.84</u>

El préstamo por pagar a largo plazo por financiamiento de vehiculos, corresponde a la compañía Amerafin S.A., Tasa de interés 9,74% vence en 14 nov. 2019. Sobre este préstamo no existe garantía alguna.

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**TT) PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**

El saldo de la cuenta provisiones por beneficios a empleados se demuestra a continuación:

	<b>...Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
	<b>(U.S. dólares)</b>	
Jubilación patronal	11,582.00	0.00
Otros beneficios	<u>5,347.00</u>	<u>0.00</u>
<b>Total</b>	<b><u>16,929.00</u></b>	<b><u>0.00</u></b>

La provisión para jubilación patronal se la efectuó en base al informe actuarial del año 2015, emitido por el perito profesional independiente.

**LL) PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el patrimonio neto se encuentra conformado por las siguientes partidas:

**Capital Social** – Al 31 de diciembre del 2015, el capital social de la entidad está constituido por 400 acciones a valor nominal unitario de \$1.00 cada una; todas ordinarias y nominativas.

**Reserva Legal** - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que esta como mínimo alcance el 20% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

**Resultados de años anteriores** – Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de resultados acumulados incluye principalmente pérdidas netas del año 2014 por \$592 mil dólares.

**MM) IMPUESTO A LA RENTA Y SITUACION TRIBUTARIA**

La determinación de la base imponible para el cálculo del impuesto a la renta de la entidad por los años 2015 y 2014, han sido efectuado de acuerdo a disposiciones establecidas por la autoridad tributaria y la conciliación tributaria fue preparada, tal como mencionamos a continuación:

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	....Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(U. S. dólares)	
Ganancia del periodo	718,688.46	31,558.43
<b>Menos:</b> 15% de Participación para trabajadores	<u>(107,803.27)</u>	<u>(4,733.76)</u>
Ganancia tributable	610,885.19	26,824.67
<b>Más:</b> Gastos no deducibles	62,934.18	14,737.19
<b>Menos:</b> Ingresos exentos	(140,663.67)	0.00
<b>Menos:</b> Ingresos sujeto IR único	(56,542,242.92)	0.00
<b>Más:</b> Costos y gastos deducibles incurridos IR único	56,343,894.81	0.00
<b>Más:</b> Amortización pérdidas años anteriores	<u>(195,405.66)</u>	<u>0.00</u>
Base imponible para el cálculo del impuesto a la renta	139,401.93	41,561.86
Porcentaje de impuesto a la renta	22%	22%
Impuesto a la renta causado	30,668.42	9,143.61
<b>Menos:</b> Anticipo determinado	0.00	(81,170.28)
<b>Menos:</b> Retenciones en la fuente	(26,776.97)	(5,549.27)
<b>Menos:</b> Crédito tributario años anteriores	(18,988.30)	0.00
<b>Menos:</b> Anticipo pendiente de pago	<u>0.00</u>	<u>2,594.70</u>
Saldo a favor del contribuyente	<u>(15,096.85)</u>	<u>(2,954.57)</u>

Las declaraciones están abiertas para la revisión por parte de la autoridad tributaria, hasta la presente fecha, sobre los cuales podrían existir diferencias de criterio en cuanto al tratamiento de ingresos y gastos. La Compañía registró todas sus transacciones cumpliendo con los requisitos de soporte y normas contables, aun cuando pudieran existir algunas de estas transacciones que la parte formal de la documentación difiera con el criterio de las autoridades tributarias.

**EXPORTADORA DE BANANOS Y FRUTAS DE LA COSTA CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**NN) SALDOS Y TRANSACCIONES SIGNIFICATIVAS CON PARTES RELACIONADAS**

Los saldos y transacciones con partes relacionadas, durante los años 2015 y 2014, se desglosan como sigue:

	<b>....Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
	<b>(U. S. dólares)</b>	
<b>Activos</b>		
<b>Cuentas por cobrar:</b>		
Compañías relacionadas	154,159.06	20,000.00

Las transacciones han sido efectuadas bajo condiciones similares de negocios y precios pactados como si se hubieren realizado con terceros.

**EVENTO POSTERIOR**

Entre el 1 de enero del 2016 y la fecha del informe de los auditores independientes, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se hayan revelado en los mismos y que ameriten una mayor exposición.

**APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2015, han sido aprobados por la gerencia y serán presentados a los Socios para su aprobación. En la opinión de la administración, estima no habrá modificaciones al contenido de los mismos.



Ing. Hendel Merino Vasquez  
**CONTADOR GENERAL**

