

BANATRADE CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

Nota 1. Principales principios y políticas contables

1. Información general

1.1 Constitución y objeto social

La Compañía **BANATRADE CIA. LTDA.**, fue constituida en la ciudad de Machala - Ecuador según escritura pública otorgada el 30 de junio del 2014 e inscrita en el Registro Mercantil Cantón Machala el 21 de julio del 2014, con el número 215. La compañía tiene por objeto la comercialización y exportación de banano y demás frutas tropicales.

1.2 Información Presentada

Los Estados Financieros son presentados en base a las Normas de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades NIIF para PYMES del ejercicio económico 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.

1.3 Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros por los años terminados el 31 de diciembre del 2019 han sido emitidos con la autorización de la Junta de Socios.

1.4 Resumen de las principales políticas contables

Los principios contables que enmarcan el registro de las transacciones y la elaboración y presentación de los estados financieros de la compañía Banatrade Cia. Ltda. se detallan a continuación:

Presentación razonable

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto los activos y pasivos financieros que se llevan al valor razonable.

Negocio en marcha

Los estados financieros se preparan sobre la base de que la Compañía se encuentra en funcionamiento y que continuará sus actividades operativas en el futuro previsible. Si existiera la intención o necesidad de liquidar la entidad o disminuir significativamente sus operaciones, los estados financieros deberán prepararse sobre una base distinta, la cual deberá ser revelada adecuadamente.

Medición

La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por lo tanto susceptible de ser valuados en términos monetarios. La moneda de uso local en la República del Ecuador y moneda funcional para la presentación de los estados financieros de la Compañía es el dólar de los Estados Unidos de América (US\$).

Devengado

Los estados financieros de la Compañía son preparados bajo el principio de devengo, de tal forma que los hechos económicos se reconocen en el momento en que suceden, con independencia del instante en que se produce el flujo de efectivo o equivalentes que se deriven de estos, es decir, el reconocimiento se efectúa cuando surgen los derechos y obligaciones, o cuando la transacción u operación originada por el hecho incide en los resultados del periodo.

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones realizadas por la Compañía agrupándolos por categorías según sus características económicas.

Las características de cada elemento o categoría se definen a continuación:

Activo

Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivo

Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Incluye también los impuestos por pagar a la Administración Tributaria y la participación de los socios y/o trabajadores.

Patrimonio

Parte residual de los activos de la Compañía una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio incluye el capital, las reservas legales y facultativas, resultados del periodo y acumulados, y las reservas por revalorización de propiedades, planta y equipos.

Ingresos

Son incrementos en los beneficios económicos, producidos durante el período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de obligaciones que resultan en aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los socios a este patrimonio.

Costos de producción y ventas

Comprende el costo de los inventarios vendidos, que incluye todos los costos derivados de la adquisición y transformación, así como otros costos indirectos de producción necesarios para su venta.

Gastos

Disminuciones en los beneficios económicos, producidos en el período contable, en forma de salida o disminución del valor de los activos, o bien originados en una obligación o aumento en pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio. Los gastos se registran considerando el principio de acumulación o devengamiento.

Cuentas contingentes

Comprende aquellas cuentas deudoras y acreedoras, que reflejan eventuales derechos de las entidades que pueden transformarse en derechos ciertos, mediante la ocurrencia de un determinado hecho.

Cuentas de orden

Son aquellas en las que se registra el movimiento de valores que no afectan o modifican los estados financieros, son utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de las cuales se pueden generar derechos u obligaciones y sirven para mejorar el sistema de control interno de la Compañía.

Nota 2.

El saldo del Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 31 de diciembre de 2019 asciende a 7,809.04 USD, presentado Caja y Bancos:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	Al 2019-12-31 (USD)
Caja	
Caja General	42,40
Caja Chica (exportación)	157,92
Caja Chica (Contabilidad)	150,00
Subtotal:	350.32
Bancos	
Banco De Guayaquil (Cta. Cte.)	7,106.55
Banco De Machala (Cta. Cte.)	352.17
Subtotal:	7,458.72
Total suman:	7,809.04

Nota 3. Activos financieros

El saldo de Activos Financieros al 31 de diciembre de 2019 asciende a 447,959.67 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Activos Financieros	Al 2019-12-31 (USD)
NO RELACIONADOS	
Cientes	405,910.94
Subtotal:	405,910.94
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
Convenio contrato tripartito (Yilport SA)	954.39
Convenio contrato tripartito(Cartopel SA)	260.72
Francisco Rivera Ugarte	1,133.98
Subtotal:	2,349.09
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELAC.	
Falbaco Cia. Ltda.	116.33
Subtotal:	116.33
ANTICIPO A EMPLEADOS	
Fernández Valdiviezo Ángel Patricio	50.85
Subtotal:	50.85
PRESTAMO A EMPLEADOS	
Fernandez Valdiviezo Angel Patricio	400.00
Subtotal:	400.00
PRESTAMOS A PRODUCTORES	
Medina Orellana Nixon Enrique	450.00
Paladines Carmen Felicia	1,000.00
Subtotal:	1,450.00
CUENTAS POR COBRAR A PRODUCTORES	
Rivera Ugarte Francisco Alfonso	4,181.76
Medina Orellana Nixon Enrique	889.17
Balarezo Chumbay Miguel Antonio	5,269.69
Pita Chinga Narcisa Del Cisne	2,270.40
Álvarez Carlos Andrés	503.12
Viviana Maribel Espinoza Pineda	284.14
Cooperativa De Producción Bananera Pajonal	2,177.20
Varios	131.00
Manuel Cesar Chillogalli Agurto	1,267.21
Javier Fernando Morán Márquez	1,807.56
Subtotal:	18,781.25
MATERIALES POR COBRAR A PRODUCTORES RELACIONADA	
Falbaco Cia Ltda	59.94
Subtotal:	59.94

MATERIALES POR COBRAR A PRODUCTORES	
Rivera Ugarte Francisco Alfonso	624.48
Ginafruit S.a.	241.34
Muñoz Balcázar Felix Ernesto	54.10
Medina Orellana Nixon Enrique	72.07
Quezada Pineda Juan Ricardo	12.44
Jhonar Gerardo Chamaidan Rivas	31.03
Balarezo Chumbay Miguel Antonio	1,105.58
Hector Iban Ruiz Loaiza	1,068.95
Rodrigo Favian Chuquimarca Isves	96.77
Asociación De Producción Agrícola Machala Sur Asopromsur	121.82
Carmen Yesenia Zapata Guerrero	238.30
Pita Chinga Narcisa Del Cisne	369.81
Rodríguez Romero Rolando Rafael	962.45
Cooperativa De Producción Agrícola Bananeros Unidos Cobanu	255.41
Asociación De Producción Agrícola De Productores Bananeros Del Pacifico Aprafico	106.84
Pacheco Machuca Bryan Alexander	54.32
Rodríguez Romero Fausto Alex	15.74
Álvarez Carlos Andrés	46.65
Veliz Alvarado Carlos Luis	13.50
Franco Tulio Quezada Ramón	4.22
Ramón Vega	39.74
Gustavo Pazmiño	261.04
Galo Oswaldo Rodríguez Rosales	173.06
Viviana Maribel Espinoza Pineda	28.00
Francisco Xavier Minuche Verdaguer	49.56
Lucia Reinelda Delgado Romero	471.53
María Del Carmen Gonzabay Farías	21.83
Asociación De Producción Agrícola Bantropic Asproagban	133.92
Evelyn Xiomara Huarquilla Castro	579.91
Cooperativa De Produccion Bananera Pajonal	322.27
Varios	36.69
Tocalit	1,352.61
Manuel Cesar Chillogalli Agurto	216.06
Javier Fernando Morán Márquez	165.42
Green Golden Fruit Ggf S.A.	1,141.15
AprobaF	432.32
Aso. Productores Bananeros De Naranjal Y Zonas Aledañas	58.06
Ullauri Espinoza Marcos Antonio	362.28

	Subtotal:	11,341.27
	Subtotal:	11,401.21
VARIOS DEUDORES		
Martha Yesenia Gavilanes Toledo		7,500.00
	Subtotal:	7,500.00
	Total suman:	447,959.67

Nota 4. Inventarios

El saldo de Inventarios al 31 de diciembre de 2019 asciende a 86,530.36 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Inventarios	Al 2019-12-31 (USD)
INVENTARIO DE PROD. TERMINADOS	
Inv. Cartón	
Bodega Principal	75,068.29
Subtotal:	75,068.29
Inv. Materiales	
Bodega Principal	11,462.07
Subtotal:	11,462.07
Total suman:	86,530.36

Nota 5. Servicios y otros pagos anticipados

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 asciende a 73,090.48 USD, presentando las siguientes cuentas:

Servicios y otros pagos anticipados	Al 2019-12-31 (USD)
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	
Arriendo en Garantía	690.00
Subtotal:	690.00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	
Anticipos a Proveedores	70,400.48
Subtotal:	70,400.48
VARIOS DEUDORES	
Yilport Terminal Operations (Yilport)	2,000.00
Subtotal:	2,000.00
Total suman:	73,090.48

Nota 6. Impuestos Corrientes

El saldo de activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2019 asciende a 35,909.70 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Impuestos corrientes	Al 2019-12-31 (USD)
CREDITO TRIBUTARIO IVA	
Crédito Tributario	20,108.76
Subtotal:	20,108.76
CREDITO TRIBUTARIO IMP. RENTA	
Crédito tributario 2018	9,574.61
Retenciones. Recibidas Imp. Renta 1%	6,116.55
Subtotal:	15,691.16
CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO	
Retención Impuesto a la Salida de Divisas	109.78
Subtotal:	109.78
Subtotal:	35,909.70

Nota 7. Propiedades, Planta y Equipo

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 asciende a 29,307.84 USD que representa el valor neto en libros, presentando las siguientes cuentas:

Cuentas	Saldo al 31- 12-2018	Adquisicio nes 2019	Depreciac ión anual	Bajas	Saldo al 31- 12-2019 (en USD)
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO					
MUEBLES Y ENSERES	956.34				956.34
EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARE	4,100.47	1,345.00			5,445.47
EQUIPOS DE COMUNICACION	1,201.50				1,201.50
VEHICULOS	10,300.00	26,428.57		10,300.00	26,428.57
EQUIPO DE OFICINA	0.00	900.00			900.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,310.77		-7,313.27		-8,624.04
TOTAL	15,247.54	28,673.57	-7,313.27	-10,300.00	26,307.84
ACTIVO INTANGIBLE					
SOFTWARE SISTEMA CONTABLE	5,000.00				5,000.00
(-)AMORTIZACION ACUMULADA	-2,000.00				-2,000.00
TOTAL	3,000.00				3,000.00

Nota 8. Cuentas y Documentos por pagar

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 asciende a 474,596.09 USD que representa el valor neto en libros, presentando las siguientes cuentas:

Cuentas y Documentos por pagar	Al 2019-12-31 (USD)
Proveedores Materiales	
Cuentas por pagar Proveedores	325,739.07
Cuentas por pagar proveedores por Liquidar	46,164.22
Subtotal:	371,903.29
Proveedores Banano	
Falbaco Cia. Ltda.	20,282.67
Rivera Ugarte Francisco	18,283.24
Paladines Carmen Felicia	4,610.94
Medina Orellana Nixon Enrique	3,423.05
Lazo Reyes Luisa María	2,463.82
Quezada Pineda Juan Ricardo	2,823.05
Angel Alvarez Estefania Andrea	1,705.65
Balarezo Chumbay Miguel Antonio	16,884.98
Pita Chinga Narcisa del Cisne	10,982.22
Muñoz Haro Jairo Ernesto	2,681.79
Jaramillo Ramón Guillermo Carlos Antonio	1,128.92
Farez Armijos Angel Silvino	874.40
Espinoza Pineda Viviana Maribel	1,426.91
Loja Quezada Ney Manuel	2,879.86
Siguencia Rea Gladys Norma Lidia	2,339.15
Coyago Agurto Segundo Bartolome	5,461.82
Cárdenas Quilli Narcisa de Jesus	874.40
Cañar Agurto Gloria Maria	875.75
Chillogalli Agurto Julio Norberto	955.97
Naula Farah Elvira Zulima	373.81
Heredia Quezada Segundo Ramón	1,360.40
Subtotal:	102,692.80
Total suman:	474,596.09

Nota 9. Obligaciones con Otros

El saldo de impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2019 asciende a 28,423.26 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Locales	Al 2019-12-31 (USD)
LOCALES RELACIONADAS	
Falquez Aguilar José Andrés	3,067.21
Falquez Aguilar Juan José	41.77
Aguilar Pesantez Miryan de Lourdes	16,596.19
Subtotal:	19,705.17
TARJETAS DE CREDITO	
Banco de Guayaquil	8,718.09
Subtotal:	8,718.09
Total suman:	28,423.26

Nota 10. Obligaciones con Otros

El saldo por obligaciones al 31 de diciembre de 2019 asciende a 24,195.23 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Otras Obligaciones	Al 2019-12-31 (USD)
IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO	
Impuesto a la Renta del ejercicio	13,308.99
Subtotal:	13,308.99
CON EL IESS	
IESS 9,45% Aporte Individual	508.62
IESS 11.15% Aporte Patronal	600.11
Préstamos Quirografarios	116.18
Fondos de Reserva	166.60
IECE+SECAP	53.82
Subtotal:	1,445.33
POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	
Décimo Tercer sueldo	581.86
Décimo cuarto sueldo	2,163.48
vacaciones	3,475.83
Subtotal:	6,221.17
PARTICIPACION A TRABAJADORES	
15% de participación a trabajadores	3,219.74
Subtotal:	3,219.74
Total suman:	24,195.23

Nota 11. Otros Pasivos Corrientes

El saldo al 31 de diciembre de 2019 asciende a 136,964.78 USD y presenta las siguientes Cuentas:

Otros Pasivos Corrientes	Al 2019-12-31 (USD)
LOCALES RELACIONADAS	
Cuentas por pagar productores	92,820.99
Transporte por Liquidar	11,680.00
Evaladores por Liquidar	7,128.68
Servicio de Rentas Internas por Pagar	17,811.32
Subtotal:	129,440.99
OTROS PASIVOS POR LIQUIDAR	
Servicios por pagar	7,523.79
Subtotal:	7,523.79
Total suman:	136,964.78

Nota 11. Cuentas por Pagar no relacionadas

El saldo al 31 de diciembre de 2019 asciende a 62,400.00 USD y presenta las siguientes Cuentas:

CUENTAS POR PAGAR	Al 2019-12-31 (USD)
LOCALES	
Aguilar Pesantes Miryan de Lourdes	39,000.00
Falquez Aguilar José Andres	8,000.00
Falquez Aguilar Juan Jose	15,400.00
Total Suman:	62,400.00

Nota 12. Patrimonio

El saldo por patrimonio al 31 de diciembre de 2019 asciende a 10,000.00 USD y presenta las siguientes Cuentas:

CAPITAL SUSCRITO	Al 2019-12-31 (USD)
Aguilar Pesantes Miryan de Lourdes	6.000,00
Falquez Aguilar José Andrés	2.000,00
Falquez Aguilar Juan José	2.000,00
Total Suman:	10,000.00

Nota 12. Resultados Acumulados

El saldo de resultados acumulados al 31 de diciembre de 2019 asciende a 1,358.44 USD y presenta las siguientes Cuentas:

RESULTADOS ACUMULADOS	Al 2019-12-31 (USD)
Resultado del ejercicio 2018	1,841.81
Perdida del ejercicio 2017	(483.37)
Total Suman:	1,358.44

Nota 12. Resultado del ejercicio

El saldo del resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2019 asciende a (57,330.71) USD y presenta las siguientes Cuentas:

RESULTADO DEL EJERCICIO	Al 2019-12-31 (USD)
Perdida del ejercicio	(57,330.71)
Total Suman:	(57,330.71)

Nota 13. Ingresos Actividades Ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias alcanzaron al valor de 4, 846,451.66 USD representados por Exportaciones y Comercialización del Banano; por Prestación de Servicios; Otros Ingresos de Actividades Ordinarias.

Nota 18. Otros Ingresos

Alcanzando en Otros Ingresos el valor de 1,950.44 USD representados por Intereses Financieros y otros ingresos por reembolso 45,321.73 USD

Nota 19. Costo de Ventas y Producción

El Costo de Ventas y Producción ascendió al valor de 4, 661,678.57 USD que representa a los elementos del costo: Compras y Materiales Utilizados.

Nota 20. Gastos

El total de gastos ascendió a 289,375.97 USD que representa al Gasto de Ventas, Gastos Administrativos, Gastos Financieros y Otros Gastos. Registrando gastos no deducibles en 7,290.03 USD y un Impuesto Único del Ejercicio Fiscal de 62,266.89 USD.

INDICES FINANCIEROS:

INDICE DE LIQUIDEZ. - Sirve para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus pasivos corrientes.

ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE

$$651,299.25/664,179.36=0,98$$

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos corrientes. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

INDICE DE SOLVENCIA. - Mide en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o la inconveniencia del endeudamiento.

$$\text{INDICE DE SOLVENCIA} = \text{ACTIVO} / \text{PASIVO}$$

$$680,607.09/726,579.36=0,93$$

Este índice de 0,93 significa que la empresa cuenta con noventa y tres centavos por cada dólar que tiene de deuda.

ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO. - PASIVO TOTAL/ ACTIVO TOTAL

$$726,579.36 / 680,607.09 = 1,07\%$$

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera de la empresa, este índice representa el 1,07% de participación de sus acreedores o terceros con respecto al activo de la empresa.

INDICADOR DE GESTION. - Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones.

ROTACION DE CARTERA = VENTAS / CUENTAS POR COBRAR

$$4,893,723.83 / 447,959.67 = 10,92$$

Este indicador muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran en promedio en un periodo determinado de tiempo generalmente un año.



Ruth A. Córdova Hidalgo
Contadora
Reg. Prof. N. 30725