

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
AUDITADOS POR EL AÑO TERMINADO
31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
AUDITADOS POR EL AÑO TERMINADO
31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

INDICE:

Informe de los auditores independientes

Estado de situación financiera

Estado de resultados integrales

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de flujos de efectivo

Abreviaturas:

NIA	Normas Internacionales de Auditoria
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad,
CINIIF	Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
SIC	Interpretaciones SIC
IASB	Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores
IASB	Consejo de Normas internacionales de Contabilidad
IVA	Impuesto al Valor Agregado
US\$	Dólares Americanos

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Machala, 22 de Marzo del 2019

A los Accionistas de

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA

Informe sobre la auditoria a los estados financieros

Opinión

He auditado los estados de situación financiera de **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA**, (la **compañía**), al 31 de diciembre del 2018, y los correspondientes estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante estados financieros).

En nuestra opinión los estados financieros de **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA**, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y el desempeño de sus operaciones y sus flujos por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF Completas).

Fundamentos de Opinión

Nuestro examen de auditoria fue efectuado de acuerdo con las Normas Internaciones de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros" de nuestro informe.

Somos independientes de **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA**, de acuerdo con el Código de ética para Profesionales de Contabilidad emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de acuerdo con esos requerimientos y con el código de ética de IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Énfasis

Sin calificar nuestra opinión, los saldos con la administración tributaria por pagar (ver nota 10.2) correspondiente a retenciones en la fuente por impuesto único a la actividad bananera como exportador e impuesto único a los proveedores (productores de cajas de banano), dichos valores corresponden desde el año 2016 y 2017 respectivamente.

Los saldos por cuentas por cobrar al SRI (ver nota 10.1) corresponden a valores pagados en exceso en la determinación del impuesto único a la actividad bananera de algunos meses del año 2017. La administración considera que tiene suficientes bases legales para pedir su devolución a la administración del SRI.

Los saldos por cobrar por Impuesto al Valor Agregado (IVA), la administración a procedido el trámite de devolución a la administración tributaria, hasta la terminación de la auditoria 2018 dicho tramite esta en curos por parte de un asesor externo contratado por la compañía.

Cuestiones claves de la auditoría

Una cuestión clave de auditoria es aquella que, según nuestro juicio profesional, ha sido de mayor significatividad en nuestra auditoria de los estados financieros separados del periodo actual.

Sin calificar nuestra opinión ni emitir informe separado al respecto, no tenemos asuntos que informar sobre las cuestiones claves de auditoria.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los estados financieros

La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoria son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoria que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoria realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria detecte siempre un error material cuando existe. Los errores materiales pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, podrán razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. Además como parte de nuestra auditoria también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error,

ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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 compañía.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen presentación razonable.

Comunicamos con los responsables de la compañía **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables de la compañía una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas. Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios:

El informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias exigido por el artículo 102 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y el artículo 279 del Reglamento de Aplicación a la Ley Orgánica de régimen Tributario Interno por el año terminado al 31 de diciembre del 2017, emitido por separado. Con respecto sobre los actos ilegales, fraudes, abusos de confianza, y otras irregularidades durante el examen de auditoria, requerido por el artículo 18 del Reglamento sobre Auditoria Externa expedido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011, publicado en el Registro Oficial No. 879 del 11 de noviembre del 2016, manifestamos que en el examen de auditoria realizado a los estados financieros de **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2018, no encontramos ninguna situación sobre tales hechos que requieran ser revelados por separado o como parte del presente informe y sus notas.



CPA. VICTOR HUGO REYES GUALE
AUDITOR EXTERNO
RNAE – SC-No. 457

Guayaquil, 22 de Marzo del 2019

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
Estado de Situación Financiera Separado
Al 31 de diciembre 2018 y 2017
(En dólares de los E.U.A)

<u>ACTIVOS</u>	Notas	Al año terminado	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y Equivalentes	6	55.885	4.620
Cuentas por cobrar	7	584.354	597.736
Cuentas Relacionadas	8	471.008	383.658
Anticipos y prestamos a empleado	9	18.755	24.934
Impuestos Corrientes	10.1	96.354	51.730
Inventarios	11	153.765	167.955
Total Activos Corrientes		\$ 1.380.120	\$ 1.230.633
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedad Planta y Equipos Neto	12	8.418	10.317
Intangibles	13	4.200	4.700
Cuentas por cobrar	7	315.711	293.086
Total Activos No Corrientes		\$ 328.329	\$ 308.103
Total		<u>1.708.449</u>	<u>1.538.736</u>


 Ing. Luis Figueroa Contreras
 Gerente General


 Ing. Wendy Carchipulla
 Contador

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
Estado de Situacion Financiera Separado
Al 31 de diciembre 2018 y 2017
(En dólares de los E.U.A)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	Notas	Al año terminado	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASIVOS CORRIENTES			
Proveedores	14	493.701	649.627
Obligaciones por beneficios definidos	15	5.568	8.151
Obligaciones con la Administracion Tri	10.2	211.258	193.138
Obligaciones con el IESS	16	3.527	3.013
Participacion de Utilidades a trabajado	15, 21	69.412	31.739
Obligaciones Financieras	17	262.374	69.952
Otras cuentas por pagar	18	135.539	136.570
Total pasivos corrientes		1.181.379	1.092.190
PASIVOS NO CORRIENTES			
Cuentas por pagar	14	280.462	305.879
Prestamos accionistas	8	72.368	72.368
Obligaciones por beneficios definidos	15	3.159	4.790
Total pasivos no corrientes		355.989	383.036
Total		\$ 1.537.368	\$ 1.475.226
PATRIMONIO			
Capital Social	19.1	40.800	800
Aportes a Futuras Capitalizaciones		-	40.000
Reservas	19.2	11.704	1.950
Resultados Acumulados	19.3	25.687	(25.843)
Otros Resultados Integrales	20	5.113	1.322
Utilidad del Ejercicio	21	87.777	45.281
Total patrimonio		171.081	63.510
Total Pasivos y Patrimonio		\$ 1.708.449	\$ 1.538.736


 Ing. Luis Figueroa Contreras
 Gerente General

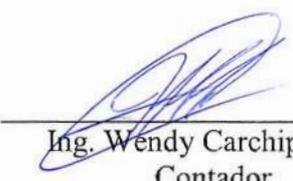

 Ing. Wendy Carchipulla
 Contador

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
Estado de Resultado Integral Separado
Al 31 de diciembre 2018 y 2017
(En dólares de los E.U.A)

<u>Ingresos</u>	<u>Notas</u>	<u>Al año terminado</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos Ordinarios	22	7.743.845	8.539.419
Costo de Venta	23	(7.651.352)	(7.905.915)
Margen Bruto		92.493	633.504
Gastos de Exportacion	23	(243.744)	(269.121)
Gastos de Administracion y Ventas	23	(394.451)	(455.653)
Otros Ingresos (gastos)			
Ingresos por Bonificaciones	22	-	166.813
Otros Ingresos	22	796.853	157.908
Gastos Financieros	24	-	(21.858)
Utilidad o Perdida antes de Impuestos		251.150	211.594
15% Participacion Trabajadores	21	(37.673)	(31.739)
Impuestos a las Ganancias:		(115.947)	(134.574)
Corriente	10	(115.947)	(134.574)
Diferido		-	
Utilidad del Ejercicio		97.530	45.281
Apropiacion para Reserva Legal		(9.753)	
Otro resultado Integral:		3.792	852
Ganancias (Perdidas) actuariales		3.792	852
Resultado Integral del Año	21	\$ 91.569	\$ 46.133


 Ing. Luis Figueroa Contreras
 Gerente General


 Ing. Wendy Carchipulla
 Contador

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
Estado de Cambios en el Patrimonio Separado
Al 31 de diciembre 2018 y 2017
(En dolares de los E.U.A)

	Capital Social	Aporte Futuras Capitalizaciones	Reserva Legal	Resultados Acumulados		Otro Resultado Integral	Utilidad del Ejercicio	Perdida del Ejercicio	Total
				Utilidades Acumuladas	Perdidas Acumuladas				
Saldos al 1 enero 2017	800	40.000	1.950	3.553	-	469	14.001	(43.397)	17.377
Transferencias:				14.001	(43.397)		(14.001)	43.397	-
Resultados del Ejercicio							45.281	-	45.281
Ganancias Actuariales						852			852
Saldos al 31 de Dic. 2017	800	40.000	1.950	17.554	(43.397)	1.322	45.281	-	63.510
Capitalizacion	40.000	(40.000)							-
Transferencia			9.753	45.281			(45.281)		9.753
Compensacion				(43.397)	43.397				-
Correccion de Errores años anteriores				6.249					6.249
Resultados del Ejercicio							87.777	-	87.777
Ganancias Actuariales						3.792			3.792
Saldos al 31 de Dic. 2018	40.800	-	11.703	25.687	-	5.113	87.777	-	171.081


Luis Figueroa Contreras
 Gerente General

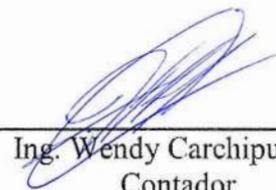

Ing. Wendy Carchipulla
 Contador

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
Estado de Flujo de Efectivo Separado
Al 31 de diciembre 2018 y 2017
(En dólares de los E.U.A)

	<u>Notas</u>	Al año terminado	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACION:			
Efectivo recibido de clientes		7.686.083	8.234.269
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros		(7.829.003)	(8.270.190)
Efectivo pagado por gastos financieros		-	(21.858)
Efectivo neto provisto en actividades de operación		<u>(142.920)</u>	<u>(57.779)</u>
FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de activos fijos		(666)	(4.134)
Adquisición de intangibles		<u>(1.200)</u>	<u>(1.200)</u>
Efectivo neto utilizado por actividades de inversión		(1.866)	(5.334)
FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Aumento de obligaciones con los bancos		250.000	67.579
Pago de Obligaciones con los bancos		(69.952)	-
Otros entradas (Absorción de pérdidas)		16.002	
Efectivo neto utilizado por actividades de financiamiento		<u>196.050</u>	<u>67.579</u>
Disminución neta de efectivo		51.265	4.467
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año		4.620	154
Efectivo y sus equivalentes al final del año		<u><u>55.885</u></u>	<u><u>4.620</u></u>

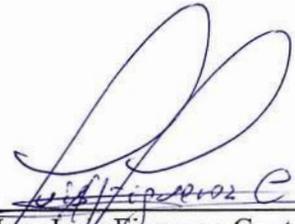

 Ing. Luis Figueroa Contreras
 Gerente General

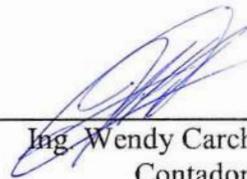

 Ing. Wendy Carchipulla
 Contador

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
Estado de Flujos de Efectivo Separado
Al 31 de diciembre 2018 y 2017
(En dolares de los Estados Unidos de America)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		87.777	45.281
AJUSTES PARA CONCILIAR RESULTADOS DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:			
Participación de trabajadores		37.673	31.739
Gasto por Impuestos a las Ganancias		115.947	134.574
Otros ingresos reversión de pasivos		(763.082)	(135.499)
Ingresos x intereses implícitos		(33.398)	(22.409)
Depreciación		2.565	2.348
Amorización de intangible		1.700	1.700
Provisión de beneficios sociales, pendiente de pago		-	26.473
Provisión por desahucio, pendiente de pago		1.649	942
Provisión por jubilación patronal, pendiente de pago		1.713	1.463
Subtotal		<u>(547.455)</u>	<u>86.611</u>
VARIACIONES EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS:			
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes		(39.007)	(471.963)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar		(18.755)	
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores		746	(4.041)
(Incremento) disminución en inventarios		14.190	(84.288)
(Incremento) disminución en impuestos por cobrar		(44.624)	(5.881)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales		546.495	486.629
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar		-	
Incremento (disminución) en impuestos y retenciones por pagar		21.647	109.814
Incremento (disminución) en beneficios empleados corrientes		(118.531)	(174.660)
Incremento (disminución) en otros pasivos		<u>42.374</u>	
EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		(142.920)	(57.779)


 Ing. Luis Figueroa Contreras
 Gerente General


 Ing. Wendy Carchipulla
 Contador

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

1. CONSTITUCION Y OPERACIONES

La compañía **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA** (en adelante la compañía) se constituyó por escritura pública otorgado ente el Notario Séptimo del Cantón Machala, el 9 de Junio del 2015, inscrita en el registro mercantil del Cantón Machala con el No. 2230 el 13 de Junio de 2015; su domicilio es el Cantón Machala, provincia de El Oro, su actividad principal es la comercialización y exportación de banano. El plazo para la cual se constituye la compañía es de cincuenta años que se contara a partir de la fecha de inscripción de esta escritura en el Registro Mercantil.

La Compañía no mantiene inversiones en acciones donde ejerza influencia significativa sobre otras entidades por lo que no actúa como una entidad controladora, operando como una sola unidad de negocios. Sus acciones no cotizan en el Mercado de Valores

Durante el año 2018 y 2017 el 90,67 % y 98,22% de sus ingresos correspondieron a las exportaciones de banano a los mercados del exterior y ventas locales de banano.

1.2 Aspectos jurídicos y legales de la Compañía

Regulaciones de precios a la actividad bananera

Con fecha 12 octubre 2017 mediante acuerdo ministerial No. 227 el Ministerio de Agricultura y Ganadería establece los precios mínimos de sustentación al pie del barco de los diferentes tipos de caja de banano y otras musáceas destinadas a la exportación de banano en dólares de E.U.A., que deberá pagarse desde el 1 de enero del 2018 al 31 diciembre del 2018.

La tabla de Precios Mínimos de Sustentación para los diferentes tipos de cajas de banano es el siguiente:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación	USD/Libra
22XU	Banano	41.5 – 43	\$6,200	0,1490
22XU	Banano	45	\$6,723	0,1490
208	Banano	31	\$4,631	0,1490
2527	Banano	28	\$4.183	0,1490
22XUCSS	Banano	45	\$3.357	0,0746
BB	Orito	15	\$4,3890	\$0,2926
BM	Morado	15	\$6.3890	\$0,2926

Forma de pago: Pago Semanal Fijo las 52 semanas del año sin variación y Pago Semanal Promedio de acuerdo a los siguientes trimestres:

Tipo de caja 22XU banano

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Promedio Primer Trimestre	Promedio 2do. Trimestre	Promedio 3er Trimestre	Promedio 4to. Trimestre	Precio Promedio
\$8,20	\$6,70	\$4,77	\$5,10	\$6,20

Los precios mínimos de Exportación FOB es el siguiente:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación	Gastos Exportación USD/Caja	Precio Mínimo Referencial FOB USD/caja
22XU	Banano	41.5 – 43	\$6,200	\$1.810	\$8,010
22XU	Banano	45	\$6,723	\$1.810	\$8.530
208	Banano	31	\$4,631	\$1,390	\$6.021
2527	Banano	28	\$4.183	\$1,390	\$5.573
22XUCSS	Banano	45	\$3.357	\$1,660	\$5.017
BB	Orito	15	\$4,3890	\$1,33	\$5.719
BM	Morado	15	\$6.3890	\$1,33	\$5.719

Precio Mínimos para el año 2019:

Con fecha 26 octubre 2017 mediante acuerdo ministerial No. 135 el Ministerio de Agricultura y Ganadería (RO 382. 5-XX-2018) se estableció los precios mínimos de sustentación al pie del barco de los diferentes tipos de caja de banano y otras musáceas destinadas a la exportación de banano en dólares de E.U.A., que deberá pagarse desde el 1 de enero del 2019 al 31 diciembre del 2019.

La tabla de Precios Mínimos de Sustentación para los diferentes tipos de cajas de banano es el siguiente:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación	USD/Libra
22XU	Banano	41.5 – 43	\$6,300	0,1518
22XU	Banano	45	\$6,8313	0,1518
208	Banano	31	\$4,7060	0,1518
208CH	Banano	31	\$3.8588	0,1245
2527	Banano	28	\$4.2506	0,1518
22XUCSS	Banano	46	\$3,4916	0,0749
STARBUCK	Banano	10	\$1,6399	0,1640
BB	Orito	15	\$4,712	\$0,2981
BM	Morado	15	\$4,712	\$0,2981

Forma de pago: Pago Semanal Fijo las 52 semanas del año sin variación y Pago Semanal Promedio de acuerdo a los siguientes trimestres:

Tipo de caja 22XU banano

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Promedio Primer Trimestre	Promedio 2do. Trimestre	Promedio 3er Trimestre	Promedio 4to. Trimestre	Precio Promedio
\$8,20	\$6,70	\$4,77	\$5,10	\$6,20

Al 2018 Los precios mínimos de Exportación FOB es el siguiente:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación	Gastos Exportación USD/Caja	Precio Mínimo Referencial FOB USD/caja
22XU	Banano	41.5 – 43	\$6,200	\$1.810	\$8,010
22XU	Banano	45	\$6,723	\$1.810	\$8.530
208	Banano	31	\$4,631	\$1,390	\$6.021
2527	Banano	28	\$4.183	\$1,390	\$5.573
22XUCSS	Banano	45	\$3.357	\$1,660	\$5.017
BB	Orito	15	\$4,3890	\$1,33	\$5.719
BM	Morado	15	\$6.3890	\$1,33	\$5.719

Al 2019 Los precios mínimos de Exportación FOB es el siguiente:

Tipo de Caja	Tipo de Fruta	Peso/Caja Libras	Precio Mínimo de Sustentación	Gastos Exportación USD/caja	Precio Mínimo Referencial FOB USD/caja
22XU	Banano	41.5 – 43	\$6,300	1,8353	8,1353
22XU	Banano	45	\$6,8313	1,8353	8.6667
208	Banano	31	\$4,7060	1,4095	6,1155
208CH	Banano	31	\$3.8588	1,4095	5,2683
2527	Banano	28	\$4.2506	1,4095	5,6601
22XUCSS	Banano	46	\$3,4916	1,6832	5,1749
STARBUCK 22	Banano	10	\$1,6399	0,4719	2,1119
BB	Orito	15	\$4,712	1,3486	5.8199
BM	Morado	15	\$4,712	1,3486	5,8199

Marca para Exportar

La Compañía mantiene contrato de arrendamiento de uso de la marca JOE BANANA DEL ECUADOR para exportar cajas de banano por un lapso de duración de 7 años desde el 14 de septiembre 2014 con fecha de vencimiento 14 de septiembre del 2021. Con fecha 28 de diciembre del 2017 el Ministerio de Agricultura otorgo la

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

renovación el registro como exportador de banano por un periodo de Tres (03) años contabilizados desde el 28 de diciembre de 2017 hasta el 28 de Diciembre de 2020. Así mismo se registro la extensión de Uso de la marca “Joe BANANA ECUADOR + LOGOTIPO” para exportar banano, hasta el 31 de diciembre del 2020.

Garantías

La compañía mantiene garantías bancarias a favor del Ministerio de Agricultura y Ganadería para garantizar se cumpla con el pago del precio mínimo de sustentación de la caja de banano a los productores (clientes), las mismas que son:

Al 2018

Banco del Pacífico Pichincha por un monto de \$60,000.00 con fecha de emisión 29 de diciembre 2017 y vencimiento el 29 de Diciembre del 2018.

Seguros Colon S.A. por un monto de \$61.930.00 con fecha de emisión 14 de enero 2018 y vencimiento el 14 de enero del 2020

Al 2019:

Banco Pichincha por un monto de \$32,000.00 con fecha de emisión 8 de enero 2018 y vencimiento el 8 de enero del 2020.

Seguros Colon S.A. por un monto de \$63,000.00 con fecha de emisión 15 de enero 2018 y vencimiento el 15 de enero del 2020.

2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVA

A continuación se describe las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros. Estas políticas han sido aplicadas de forma uniforme todos los años en la preparación de los estados financieros.

Declaración de cumplimiento.- Los estados financieros adjuntos son preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF COMPLETAS emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Moneda de Presentación.- Los Estados Financieros separados están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde Marzo del 2000.

Bases de presentación.- Los estados financieros separados fueron preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las obligaciones por beneficios a empleados a largo plazo que son valorizados en base a métodos actuariales, tal como se explica en las contables incluidas más adelante.

El costo histórico se basa generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de activos.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

En la determinación del valor razonable, la entidad considerará lo siguiente: Si existiera un mercado activo en su ubicación y condición actuales, el precio de cotización en ese mercado será la base adecuada para la determinación del valor razonable de ese activo.

Aplicación Normas Internacionales de Información Financiera Nuevas, Revisadas y Modificadas.-

Al 31 de diciembre del 2017 y 2018 entraron en vigor nuevas normas e interpretaciones NIIF y se modificaron otras, fueron las siguientes:

Nuevas normas e interpretaciones	Modificaciones	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en enero 2016 y 2017:
Impuesto a la renta diferido	Contabilización de activos por impuestos diferidos procedentes de “pérdidas no realizadas” y estimación de ganancias fiscales futuras para la compensación de diferencias temporarias deducibles.	1 de enero del 2017
Beneficios a los empleados (NIC 19)	Modificación a la NIC 19, principalmente modificación del párrafo 83 para aclarar la amplitud del mercado para bonos empresariales de alta calidad debe evaluarse a nivel de la moneda.	1 de enero de 2016

A continuación indicamos las nuevas normas e interpretaciones aplicables a la compañía, emitidas pero que encontraban en vigencia a la fecha de emisión de los estados financieros de:

Nuevas normas e interpretaciones	Modificaciones	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 2018:

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

NIIF 15	Ingresos de contratos con clientes	El IASB y el FASB emitieron el 28 de mayo del 2014, una nueva norma contable común, sobre el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos establecidos con clientes. Reemplazará a las NIC 11 y NIC 18, así como a las interpretaciones relacionadas con ellas. De aplicación retroactiva, si fuese aplicable.	1 de enero del 2018
NIIF 9	Instrumentos financieros	El 24 de julio del 2014, el IASB concluyó su proyecto de mejora sobre la contabilización de los instrumentos financieros con la publicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros (2014).	1 de enero del 2018, fecha en que ya no se utilizará la NIC 39
NIIF 16	Arrendamientos	Sustituye a la NIC 17, CINIIF 4, SIC 15 y 27. Puede optarse por su aplicación temprana, sólo si se aplica también la NIIF 15.	1 de enero del 2019

La Administración ha concluido que la aplicación anticipada de tales normas e interpretaciones no tendrían un impacto significativo en los estados financieros.

Cambios en el poder adquisitivo de la moneda.- El poder adquisitivo de la moneda US dólares según lo mide el Índice General de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue:

<u>Años</u>	<u>Inflación</u>
2013	2,70%
2014	3,67%
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	-0,20%
2018	0.27%

Los estados financieros no requieren ajustes por reexpresión por cuanto la inflación de los últimos tres años no supera el 100%.

Aprobación de los Estados Financieros.- Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018, han sido emitidos con autorización de la administración de la compañía, con fecha 1 de febrero del 2019, y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

2.2 Efectivo y sus equivalentes

El efectivo comprende el efectivo como los depósitos bancarios a la vista y de disponibilidad inmediata.

2.3 Activos financieros y pasivos financieros

2.3.1 Activos Financieros

Una entidad reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiero, cuando y solo cuando se convierta en parte del contrato y como consecuencia de ello tiene el derecho legal de recibir el efectivo.

Los activos a ser adquiridos como resultado de un compromiso en firme de vender bienes o servicios, no se reconocen generalmente hasta que al menos alguna de las partes haya ejecutado sus obligaciones según el contrato.

Los activos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado.

Un detalle de activos financieros es el siguiente:

Cuentas por cobrar no relacionados (Clientes).- Corresponden a las cuentas, producto de las ventas de cajas de banano al exterior por los montos de crédito son entre 8 días a 15 días. Se contabilizan inicialmente a su valor razonable, menos la provisión de pérdidas por deterioro de su valor, en caso de que exista evidencia objetiva de la Incobrabilidad de los importes que se mantienen por cobrar, según los términos originales de estas cuentas por cobrar.

Cuentas por cobrar relacionados.- Corresponden a las cuentas entre compañías que mantienen accionistas comunes o el poder de influencia es significativa en la compañía.

Cuentas por cobrar a empleados.-

Corresponden principalmente a préstamos y anticipos entregados a los empleados de la compañía, se registra a su valor no generan intereses alguno, se descuenta en rol de pagos mensual y los plazos máximo de hasta 12 meses.

Anticipos a proveedores (productores)

Corresponden principalmente al efectivo entregado a productores de cajas de banano. Debido a que sustancialmente se recuperan en el corto plazo (15 días), los mismos se clasifican como activos corrientes, aquellos que no tienen esta característica se presentarían como activos no corrientes.

2.3.2 Deterioro de activos financieros

A la fecha de cierre de cada periodo, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro

2.3.3 Pasivos Financieros

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal del negocio y se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Las pasivos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al **costo amortizado** usando el método de interés efectivo, su plazo de crédito no superan los 360 días.

Documentos y cuentas por pagar locales.- Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como pasivos no corrientes.

Préstamos y obligaciones financieras.- Corresponden principalmente a préstamos o sobregiros de bancos locales, Se registran al monto nominal y posteriormente se mide al costo amortizado con la tasa de interés contractual, los intereses generados se registran en el estado de resultados integral como gastos financieros y se devengan mensual y trimestral.

Cuentas por pagar a proveedores.- Corresponden a las obligaciones adquiridas con los proveedores de bienes para el giro normal del negocio, se registran al valor nominal y no generan interés alguno, los plazos normales de crédito son de hasta 90 a 180 días.

Anticipos de clientes

Corresponden a valores recibidos de clientes los mismos que se registran como diferidos y reconocidos como ingreso de actividades ordinarias en el periodo en que se ejecuta la venta comprometida. El importe diferido es el que permite cubrir los costos esperados de los bienes a vender según acuerdo con el cliente, junto con una porción razonable de los beneficios de tales ventas, este anticipo será liquidado cuando se transfiera todos los derechos del activo.

2.3.4 Activos y Pasivos dados de baja

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

La compañía elimina un activo financiero cuando expiran los derechos de cobro o de recibir flujos futuros de ese activo, así como cuando transfiere los riesgos y beneficios del activo a un tercero. Los pasivos que no se liquidaran en el futuro se reconocerá en otros ingresos en el momento que se conoce.

Un pasivo se elimina cuando se ha liquidado la obligación de la compañía.

2.4 Impuestos por recuperar

Corresponden principalmente a la recuperación por impuesto al valor agregado IVA pagados al adquirir bienes y servicios que luego se recuperan a la administración tributaria, el derecho a pedir la devolución vence a los cinco años.

2.5 Inventarios

Comprenden los suministros y materiales para el proceso de las cajas de banano. Son valuados al costo promedio. La Administración anualmente realiza un análisis para medir cualquier pérdida.

Medición Inicial

La entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

Medición Posterior

Posteriormente la entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y valor neto realizable (precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta).

Valor neto realizable

El valor de las existencias debe ser castigado por debajo de su costo a los valores que se espere recuperar de su venta.

2.6 Servicios y otros pagos anticipados

Se registran los costos y gastos desembolsados anticipadamente por el suministro de servicios y se devengan durante el período que se reciben los mismos.

2.7 Activos Intangibles

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:

Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado, o

Surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Reconocimientos.- Los activos intangibles se reconocen como activos si cumplen las siguientes condiciones:

a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;

(b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y

(c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

Los activos intangibles se medirán al inicio a su costo y al reconocimiento posterior al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro.

Se amortizara durante el periodo que dure el derecho en forma lineal en el caso de Sistemas Contables se estima una vida útil de 10 años.

El Intangible de **BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA** es la marca **Joe BANANA ECUADOR**, marca de caja de banano requisito indispensable para exportar las cajas de banano al Exterior. Su amortización sera el tiempo que dure el contrato de uso de la marca

2.8 Propiedades, planta y equipos

Medición Inicial

La entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitalizar.

Medición Posterior

La compañía optó por el modelo del costo, el mismo que indica: con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Las maquinarias, mobiliarios y equipos están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimientos son cargados a gasto, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.

Tratamiento de mejoras, reparaciones y mantenimiento

Las mejoras y las reparaciones a la minas y planta de refinamiento de los minerales significativamente serán activadas o capitalizadas al reconocimiento inicial de PPE, los mantenimientos regulares se reconocen en resultados en el periodo en que se efectúan.

Tratamiento de costos financieros y diferencia en cambio

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Los costos de financiación serán capitalizados hasta que el activo esté disponible para su uso, luego todos los costos de financiamiento serán enviados al costo y gasto respectivamente.

Pérdidas por deterioro: Reconocimiento y medición

La entidad debe reconocer el menor valor de sus activos a través de alguno (no son los únicos) de los siguientes indicios:

- Disminución significativa del valor de mercado del activo;
- Cambios significativos adversos para la empresa en el entorno tecnológico, ambientales, comercial, económico o legal en que opera o en el mercado al cual está dirigido el activo;
- Evidencia sobre la obsolescencia o daño físico del activo;
- Cambios significativos con efecto adverso en relación con el grado o con la forma en que el activo se usa o se espera usar; y
- Evidencia, que indica que el rendimiento económico del activo es o será peor que lo esperado

Depreciación.- La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. Las tasas de depreciación anual de los activos fijos son las siguientes:

Activos	Vida útil (años)	% Depreciación
Muebles y Enseres	10	10
Maquinarias y Equipos	10	10
Equipos de Computación	3	33,33
Sistemas Contables	10	10
Marcas	Tiempo que dure el contrato	

La depreciación de propiedades, maquinarias y equipos se efectúa en base al tiempo de vida útil estimada indicado anteriormente, mediante el método de línea recta.

La depreciación de las propiedades, maquinarias y equipos, incluida su revalorización se reconoce otros resultados integrales como Superávit por Revaluación.

Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo desde la fecha sobre la que se informa anual más reciente. Si estos indicadores están presentes, una entidad revisará sus estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modificará el valor residual, el método de depreciación o la vida útil. La entidad contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Valor residual.- El importe estimado que una entidad podría obtener en el momento presente por la disposición de un activo, después de deducir los costos de disposición estimados, si el activo hubiera alcanzado ya la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

Retiro o venta de propiedades y equipos - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo se reconocerá en resultados.

2.9 Provisiones

Las provisiones son revisadas en cada ejercicio y ajustadas para reflejar la mayor o menor estimación a la fecha del balance general y el gasto o ingreso relacionado es presentada en el estado de ganancias y pérdidas.

Las provisiones para beneficios sociales del personal se determinan de acuerdo con la legislación vigente, sobre la base del devengado

2.10 Provisiones por beneficios definidos

2.10.1 Jubilación patronal y bonificación por desahucio.-

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al fin de cada período.

Los costos por servicios se reconocen en el resultado del año en que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que corresponden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el periodo en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el periodo en que se producen.

El reconocimiento de las ganancias y pérdidas en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las utilidades retenidas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del periodo.

2.10.2 Beneficios a corto plazo:

Los beneficios de corto plazo constituyen otros beneficios adicionales a los sueldos y salarios pagados en forma mensual y que legalmente están establecidos en los contratos de trabajo o por las leyes laborales y que son exigibles dentro del año corriente, los cuales se acumulan y se contabilizan en los resultados del periodo y se disminuyen por los pagos o por el exceso en la provisiones, los cuales se registran en los resultados del periodo.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Adicionalmente a lo antes mencionado las disposiciones laborales vigentes establecen que los empleados y trabajadores tienen derecho a una participación del 15% sobre las utilidades del año, esta provisión es registrada con cargo a resultados del ejercicio en que se devenga y corresponden principalmente a:

La participación de los trabajadores en la utilidades.- La Compañía reconoce un pasivo y un gasto producto de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año, para el caso de los trabajadores será el 10% del porcentaje de utilidades para los trabajadores en general y el 5% por cada carga familiar según lo establecido por la legislación vigente. Se registra con cargo a resultados del periodo

Beneficios sociales: Se provisionan y se registran al costo correspondiente y se pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.

2.11 Impuesto a las ganancias

Corresponde al importe total que se calcula una vez determinada la ganancia o pérdida del periodo, contiene tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto a las ganancias se reconoce en el estado de resultados integral, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

2.11.1 Impuesto corriente.-

Impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero.- El impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero será declarado y pagado mensualmente por el sujeto pasivo en la forma y plazos que para el efecto establezca el Servicio de Rentas Internas mediante resolución, la cual podrá establecer una declaración anual de carácter informativo. El impuesto así pagado constituirá crédito tributario, exclusivamente para la liquidación del impuesto a la renta único.

El Impuesto Unico a la actividad bananera tendrá una vigencia de 10 años a partir del año 2017 (Transitoria Única RO. Suplemento 860 del 12 de octubre del 2016), en el año 2027 termina el impuesto único a la actividad bananera.

Para el cálculo de este impuesto único se aplicarán las siguientes tarifas, de acuerdo a los rangos de número de cajas por semana:

a) Venta local de banano producido por el mismo sujeto pasivo:

Número de cajas por semana Tarifa
De 1 a 1.000 1%

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

De 1.001 a 5.000 1,25%
De 5.001 a 20.000 1,50%
De 20.001 a 50.000 1,75%
De 50.001 en adelante 2%

b) Exportación de banano no producido por el mismo sujeto pasivo:

Número de cajas por semana Tarifa
De 1 a 30.000 1,50%
De 30.001 en adelante 1,75%

c) Segundo componente en exportaciones de banano producido por el mismo sujeto pasivo:

Número de cajas por semana Tarifa del segundo componente
De 1 a 50.000 1,25%
De 50.001 en adelante 1,50%

d) Para las exportaciones de asociaciones de micro y pequeños productores, cuyos miembros produzcan individualmente hasta 1.000 cajas por semana, la tarifa será del 0,5%. En los demás casos de exportaciones por parte de asociaciones de micro, pequeños y medianos productores, la tarifa será del 1%.

En caso de que el sujeto pasivo tenga partes relacionadas dedicadas a la misma categoría de actividades del sector bananero, entre las cuatro categorías previstas en la Ley, con el fin de identificar la tarifa aplicable se considerará la totalidad de las cajas vendidas en conjunto dentro de esa categoría de actividades, tanto por el sujeto pasivo como por dichas partes relacionadas.

Las tarifas establecidas en el presente artículo se aplicarán de manera progresiva por las operaciones semanales totales de cada sujeto pasivo. De ser el caso, los agentes de retención aplicarán esta progresividad por las compras totales semanales a un mismo sujeto pasivo. El productor que en cualquier semana venda a más de un agente de retención deberá liquidar el impuesto correspondiente al mes en el que esto suceda; para el efecto, identificará la tarifa a aplicar utilizando el total de ventas efectuadas a todos los agentes de retención. Los valores que los productores tengan a su favor por retenciones realizadas bajo el presente régimen podrán ser utilizados por ellos como crédito tributario solamente para el pago del impuesto único para las actividades del sector bananero durante el año fiscal. De producirse un remanente al final de año, el contribuyente podrá solicitar la devolución del pago en exceso.

Para efectos de liquidar el impuesto cada mes, el contribuyente podrá aplicar las

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

tarifas a las ventas realizadas cada semana o, de manera alternativa, utilizar el siguiente procedimiento de liquidación mensual:

- i. Se establecerá el promedio de cajas comercializadas por semana, dividiendo la cantidad de cajas vendidas en el mes calendario para el número de días calendario de ese mes y multiplicando el resultado por siete;
- ii. A la cantidad obtenida se le aplicará las tarifas contempladas en el presente artículo, en forma progresiva;
- iii. Al valor obtenido del numeral anterior se le multiplicará por el resultado de dividir el número de días calendario del mes para siete; y ese valor final será el importe a pagar de forma mensual.

2.11.2 Impuesto diferido.- Corresponde a activos y pasivos por impuestos diferidos

Activos por impuesto diferidos.- son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en periodos futuros, relacionadas con:

- i. las diferencias temporarias deducibles;
- ii. la compensación de pérdidas obtenidas en periodos anteriores, que todavía no hayan sido objeto de deducción fiscal ; y
- iii. la compensación de créditos no utilizados procedentes de periodos anteriores.

Pasivos por impuestos diferidos.- son impuestos sobre las ganancias a pagar en periodos futuros, relacionadas con las diferencias temporales imponibles.

Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos, y su base fiscal generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo que se calculan utilizando las tasas fiscales que se espera que estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada cierre de balance y se reduce en la medida en que ya no sea probable que se disponga de suficientes beneficios fiscales para permitir que parte o todo el activo por impuestos diferidos se pueda compensar.

El impuesto diferido originado por un cambio en el importe en libros procedentes de la revaluación de los activos fijos deberá reconocerse en el resultado integral.

2.12 Distribución de dividendos

La distribución de los dividendos se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes cuando la junta general de accionistas determina su distribución.

2.13 Reconocimiento de ingresos

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente, sin incluir impuestos.

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de cajas de banano al exterior deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La Compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas significativos, derivados de la propiedad de los bienes.
- La Compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos.
- El importe de los ingresos ordinarios puede medirse con fiabilidad.
- Sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y

Cualquier otro ingreso que reciba la compañía será registrado como otros ingresos en el resultado integral.

2.14 Reconocimiento de costos y gastos

Reconocimiento de gastos.- Los gastos se imputan a las cuentas de resultados en función del criterio del devengado, es decir cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera.

Los costos y gastos se reconocen en función al método del devengado.

2.15 Reconocimiento de costos financieros

Los costos financieros se capitalizan siempre y cuando se trate de construcción de activos cualificados. Un activo cualificado es aquel que necesita de un tiempo prologando para que esté listo para su uso o explotación, los activos cualificados son propiedad planta y equipos y propiedades e inversión.

2.16 Reservas

Legal.- De acuerdo con la ley de compañías estable que toda sociedad anónima debe apropiarse el 10% de la utilidad neta del año, a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito y pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas acumuladas.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Facultativa.- son reservas de libre disponibilidad, corresponden a apropiaciones de las utilidades que se generan cada año luego que la junta general de accionistas apruebe su apropiación.

2.17 Otros resultado Integral.-

Superávit por revaluación.- Corresponde al valor por revaluó de los terrenos, edificios, infraestructura y maquinarias, este aumento se reconoce en el Otro Resultado integral y se acumulara en el Patrimonio bajo el encabezamiento de Superávit por revaluación que por disposición de las Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros no puede ser usado para aumentar el Capital, Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo. Cuando se reduzca el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconocerá en el resultado del periodo. Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado integral en la medida en que existiera saldo acreedor en el superávit de revaluación en relación con ese activo. La disminución reconocida en otro resultado integral reduce el importe acumulado en el patrimonio contra la cuenta de superávit de revaluación.

Ganancias y Pérdidas acumuladas actuariales. Consiste en las ganancias o pérdidas por provisiones actuariales por jubilación patronal y desahucio, el valor razonable de las provisiones actuariales son realizados por peritos independientes.

Toda ganancia o pérdida actuarial se reconocerá en el patrimonio en el Otro Resultado Integral, la subcuenta Ganancia y Pérdidas Acumuladas Actuariales.

2.18 Nuevas normas e interpretaciones emitidas.-

En los años 2017 y 2016, entraron en vigor diversas normas NIC-NIIF y modificaciones a las mismas; las aplicables para la compañía fueron principalmente las siguientes:

Nuevas normas e interpretaciones	Modificaciones	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en enero 2016 y 2017:
Impuesto a la renta diferido (NIC 12)	Contabilización de activos por impuestos diferidos procedentes de "pérdidas no realizadas" y estimación de ganancias fiscales futuras para la compensación de diferencias temporarias deducibles.	1 de enero del 2017

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Beneficios a los empleados (NIC 19)	Modificación a la NIC 19, principalmente modificación del párrafo 83 para aclarar la amplitud del mercado para bonos empresariales de alta calidad debe evaluarse a nivel de la moneda.	1 de enero de 2016
-------------------------------------	---	--------------------

A continuación indicamos las nuevas normas e interpretaciones aplicables a la compañía, emitidas pero que no se encontraban en vigencia a la fecha de emisión de los estados financieros de

Nuevas normas e interpretaciones		Modificaciones	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de 2018:
NIIF 15	Ingresos de contratos con clientes	El IASB y el FASB emitieron el 28 de mayo del 2014, una nueva norma contable común, sobre el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos establecidos con clientes. Reemplazará a las NIC 11 y NIC 18, así como a las interpretaciones relacionadas con ellas. De aplicación retroactiva, si fuese aplicable.	1 de enero del 2018
NIIF 9	Instrumentos financieros	El 24 de julio del 2014, el IASB concluyó su proyecto de mejora sobre la contabilización de los instrumentos financieros con la publicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros (2014).	1 de enero del 2018, fecha en que ya no se utilizará la NIC 39
NIIF 16	Arrendamientos	Sustituirá a la NIC 17, CINIIF 4, SIC 15 y 27. Puede optarse por su aplicación temprana, sólo si se aplica también la NIIF 15.	1 de enero del 2019

La Administración ha concluido que la aplicación anticipada de tales normas e interpretaciones no tendrían un impacto significativo en los estados financieros de

2.19. Cambios en el poder adquisitivo de la moneda.-

El poder adquisitivo de la moneda US dólares según lo mide el Índice General de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue:

Años

Inflación

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

2013	2,70%
2014	3,67%
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	-0,20%

Los estados financieros no requieren ajustes por reexpresión por cuanto la inflación de los últimos tres años no supera el 100%.

3. ESTIMACIONES SIGNIFICATIVAS Y CRITERIOS CONTABLES

La preparación de los estados financieros demanda de estimaciones y criterio contables de experiencias históricas y de información de fuentes externas como peritos independientes calificados.

Las estimaciones y criterios contables significativos se define como aquellos que tienen mayor impacto en la presentación de los estados financieros y de los resultados de la compañía para lo cual se requiere un alto grado de juicio por parte de los preparadores de los estados financieros.

3.1 Activos financieros

La Compañía reconoce activos financieros aquellos no derivados, con pagos fijos o determinables que no tienen cotización bursátil. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del balance que se clasifican como no corrientes. Los activos financieros de la Compañía están representados por las cuentas por cobrar clientes.

3.2 Cuentas por cobrar clientes

Están registradas a costo de la transacción o facturas pues, al momento de su registro no hubo costos adicionales que deban amortizarse a lo largo de su vida esperada (costo amortizado aplicando el método de la tasa de interés efectiva). La compañía registra provisión por deterioro o incobrabilidad con cargo a resultados para el caso de las cuentas por cobrar clientes.

3.3 Deterioro de los activos

A la fecha de cierre de cada periodo, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

3.5 Pasivos financieros

Están registrados por el efectivo recibido, neto de abonos realizados y se clasifican en función de sus vencimientos al cierre del ejercicio, es decir, se consideran deudas corrientes aquellas con vencimiento inferior o igual a doce meses y como deudas no corrientes las de vencimiento superior a dicho periodo. Los pasivos financieros de la Compañía incluyen obligaciones financieras, cuentas por pagar proveedores y otras. Obligaciones financieras y cuentas por pagar proveedores.- Están registradas al costo de la transacción neto de abonos realizados pues, además del interés normal no tuvieron ningún costo adicional que deban amortizarse aplicando el método de la tasa de interés efectiva.

3.6 Provisiones para obligaciones por beneficios definidos

El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios definidos depende varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos determinados por un profesional independiente calificado.

3.7 Estimación de vidas útiles de propiedades, planta y equipo

La estimación de las vidas útiles se realizara en cada cierre de cada año y se estimara en base a su vida útil esperada del bien. Si las normas permiten se revaluara por un perito independiente siempre y cuando exista indicios de que su valor se ha incrementado o disminuido considerablemente.

3.8 Impuesto a la renta diferido

La Compañía ha realizado la estimación de sus impuestos diferidos considerando que todas las diferencias entre el valor en libros y la base tributaria de los activos y pasivos que se revertirán en el futuro.

3.9 Propiedad Planta y Equipo.-

El valor razonable corresponde al revaluó realizado por peritos independientes de la compañía, las vidas útiles y el valor residual se evalúan al cierre de cada año.

3.10 Parte Relacionadas

Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

4. ADMINISTRACION DE RIESGOS

4.1 Factores de riesgos financieros

En el desarrollo de sus operaciones la compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- a. Riesgo de Mercado
- b. Riesgo de crédito
- c. Riesgo de liquidez
- d. Riesgo de cambios ambientales y climáticos

La administración es responsable de diseñar políticas para mitigar los riesgos de créditos, liquides, factores externos como los precios de mercado son mitigados por la administración de la compañía, los cambios climáticos afectan la producción por lo que la administración evalúan constantemente el cronograma de producción para mitigar los efectos ambientales y climáticos.

- a. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado que se enfrenta son los precios en el exterior de la caja de banano así como los precios locales, los contratos con los proveedores locales de cajas de banano se ve afectado por los altas y bajas en el precio internacional que en temporada baja el precio oficial de banano que estuvo en \$6,26 puede alcanzar a duplicarse y hasta mas para cumplir con los contratos en el exterior.

- b. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de la perdida financiera que enfrenta la compañía y se origina por las cuentas a cobrar clientes del exterior lo que originaría una disminución del efectivo del efectivo. Que se ve afectado en cumplir con los compromisos semanales con los productores de cajas de banano.

Efectivo y equivalentes a efectivo

La Compañía realiza únicamente operaciones con instituciones financieras con una calificación adecuada dentro del mercado financiero. La compañía mantiene su efectivo en instituciones financieras con calificación

Banco Pichincha "AAA-/AAA-" y;

Banco del Austro "AA/AA".

- c. Riesgo de liquidez
-

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

La compañía hace un seguimiento de las previsiones de las necesidades de liquidez con el fin de asegurar que cuenta con suficiente efectivo para cumplir las necesidades operativas al tiempo que mantiene suficiente disponibilidad en todo momento para que la compañía cumpla con el pago de sus pasivos. La compañía para administrar la liquidez comprende contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones normales como de incertidumbre sin arriesgar la reputación de la compañía.

d. Riesgo de cambios ambientales y climáticos

Riesgos climáticos como lluvias podrían afectar los ingresos futuros de la compañía, por la disminución en la producción de cajas de banano, lo que ocasiona que los precios oficiales se incrementen.

4.2 Administración del riesgo de capital

La visión de la administración de la compañía es proteger su patrimonio como una base para cumplir metas de cumplimiento de producción, rentabilidad e incrementar la producción.

El capital de trabajo al 31 de diciembre del 2018 y 2017 está compuesto:

2017: \$ 138.443,25 (Activo Corriente – Pasivo corriente)

2018: \$ 198.741,22

Un incremento del 43,55%

La compañía para cumplir con estos objetivos capitaliza constantemente las utilidades así mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo de capital. La compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento.

El ratio de apalancamiento se calcula como la deuda neta dividida entre el capital total

- La deuda neta se calcula como el total de los recursos ajenos (obligaciones corrientes y no corrientes, incluye préstamos y obligaciones financieras, cuentas por pagar proveedores y cuentas por pagar a compañías y partes relacionadas) menos el efectivo y equivalentes a efectivo.
- El capital total se calcula como el “patrimonio neto” más la deuda neta.

Los ratios de apalancamiento al 31 de diciembre del 2018 y 2017 fueron los siguientes:

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

	Al año terminado	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Documentos por pagar	488.369	514.817
Cuentas por pagar proveedores	494.641	649.627
Obligaciones Financieras	262.374	69.952
	<u>1.245.384</u>	<u>1.234.395</u>
Menos: Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes	(55.885)	(154)
Deuda Neta	1.189.500	1.234.242
Total Patrimonio Neto	171.081	17.377
Capital total	<u>1.360.581</u>	<u>1.251.618</u>
Ratio de apalancamiento	<u>87%</u>	<u>99%</u>

5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Categoría de instrumentos financieros:

	Al año terminado	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activos Financieros medidos al costo		
Efectivo y equivalentes	55.885	4.620
Activos Financieros medidos al costo amortizado		
Cuentas por cobrar clientes	598.101	597.736
Otras cuentas por cobrar	786.719	676.744
Anticipos	82.607	24.934
	<u>1.467.427</u>	<u>1.299.414</u>
Total Activos Financieros	<u>1.523.312</u>	<u>1.304.034</u>
Pasivos Financieros medidos al costo amortizado		
Documentos por pagar	488.369	514.817
Cuentas por pagar proveedores	494.641	649.627
Obligaciones Financieras	262.374	69.952
Total Pasivos Financieros	<u>1.245.384</u>	<u>1.234.395</u>

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre el rubro efectivo y equivalente de efectivo se compone de la siguiente manera:

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Caja General	130	51
Bancos locales	55.755	4.569
Subtotal	\$ 55.885	\$ 4.620
Cheques No cobrados	298.568	
	\$ 354.453	\$ 4.620

El saldos del Banco de Pichincha por \$52.672,70 al 2017 su saldo bancario fue de \$351.240,81 sin incluir cheques girados y no cobrados por \$298.568.
 El banco del Austro con un saldo de \$2.095 y Produbanco por \$987.

Con fecha 3 de enero 2019 se realiza una Inversión en el Banco del Pichincha por la cantidad de \$64.000.00 a un plazo de 365 días y a una tasa del 5% anual, los intereses son pagaderos al vencimiento 3 enero 2020.

7. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre se compone de la siguiente manera:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
<u>Corto Plazo</u>		
Exportaciones de Banano	402.957	\$ 500.033
Clientes Locales	48.683	\$ 50.603
Productores por Cobrar	121.190	\$ 34.829
Pagos Anticipados	11.524	\$ 12.270
Subtotal	\$ 584.354	\$ 597.736
<u>Largo Plazo</u>		
Exportaciones de Banano	\$ 315.711	\$ 293.086
Subtotal	\$ 315.711	\$ 293.086
Total	\$ 900.065	\$ 890.822

Clientes Exportaciones de banano. corresponden a exportaciones de banano al exterior, su crédito no sobrepasa de 15 días, no generan interés alguno. En el caso por factores externos (climáticos, económicos y otros) de los cliente en el extranjero no se cumplieren los pagos en las fechas establecidas, se concederá más crédito de hasta 180 días sin que esto genere interés alguno.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Los Principales clientes a corto plazo al 2018 son: Trade Service LLC por \$111.102,7; Jsc Tander por \$173.824,21; SODEA por \$14.476,04; LLC Sobit Tichorat por \$60.028,52; Llc Planet Goods por \$43.525,1

Los Principales clientes a largo plazo al 2018 son: Zardetto Trading Import Export con \$122.263,83; Banafruit Srl con \$87.013,3; OOO Torgservice por \$75.090,19; Comaco SPA por \$27.002,58.

Cientes locales, corresponde principalmente a saldos pendientes de cobro por ventas de cajas de banano locales.

La gerencia no realiza estimación por cobranza dudosa ya que todos los clientes cumplen a cabalidad los compromisos adquiridos con la compañía.

Productores por cobrar, corresponden a anticipos entregados a varios clientes por concepto de compra de la fruta de banano, no generan intereses, su liquidación no superan los 15 días.

8. CUENTAS RELACIONADAS

Al 31 de diciembre se compone de la siguiente manera:

<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		<u>Al año terminado</u>	
Detalle	2018	2017	
<u>Corto Plazo</u>			
Camarones Camprycan S. A.	\$ -	\$ 15.000	
Palacios Gomez Jaime	\$ 471.008	\$ 368.658	
Subtotal	\$ 471.008	\$ 383.658	
<u>Largo Plazo</u>			
	\$ -		
<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		<u>Al año terminado</u>	
Detalle	2018	2017	
<u>Largo Plazo</u>			
Palacios Gómez Jaime	39.995	39.995	
Barrezueta Damian Mauricio	32.373	32.373	
Total	72.368	72.368	

Con fecha 4 de enero del 2018 a Compañía Camaronera Camprycan S.A. y Bansurlit S.A., ceden los derechos de la cuenta por cobrar al Sr. José Damián Barrezueta Espinoza. La compañía mantenía obligaciones pendientes con el señor y se da de baja ese valor.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

La cuenta por cobrar a Jaime Palacios corresponde a préstamos como productor de cajas de banano que entregaba a la compañía Bansurlit S.A. El contrato en el periodo 2018 no se renovó. En ningún caso generan intereses financieros. Los precios negociados por la compra de las cajas de banano son los fijados por el gobierno nacional para el 2018 el precio mínimo de sustentación fue de \$6,20

9. CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Al 31 de diciembre se compone de la siguiente manera:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Anticipos	100	10.512
Prestamos	18.655	14.423
Total	\$ 18.755	\$ 24.934

Anticipos y Préstamos a empleados, corresponden a valores anticipados a empleados que serán descontados mediante rol de pagos mes a mes, no generan ningún interés alguno.

10. IMPUESTOS CORRIENTES

10.1 Activos por impuestos corrientes

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Iva Pagado	33	23
Creditos tributarios IVA	82.574	51.707
Servicio de Rentas Internas	13.747	
Total	\$ 96.354	\$ 51.730

Los créditos tributarios corresponden a:

Crédito Tributario año 2016	17.583,96
Crédito Tributario año 2017	34.123,38
Crédito Tributario año 2018	30.866,74

Estos valores están en proceso de revisión por un profesional independiente para pedir devolución a la Administración Tributaria.

Al Servicio de Rentas Internas corresponden valores pagados en exceso de los años 2017 (Agosto a Diciembre) y al 2018 (Enero, Febrero, Marzo, Abril, Julio, Agosto, Septiembre, Octubre y Diciembre). La administración de la compañía espera pedir devolución de estos pagos en exceso.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

10.2 Pasivos por Impuestos corrientes:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Retenciones Fuente	3.679	3.599
Retenciones IVA	2.382	2.166
Imp. Unico Actividad Bananera Productor	46.636	49.368
Imp. Unico Actividad Bananera Exportador	158.562	138.005
Total	\$ 211.258	\$ 193.138

Las retenciones por la actividad bananera como productores por \$14.213 (Abril, Julio, Agosto y Octubre) y exportador por \$46.531 (Abril, Julio, Agosto, Septiembre, Octubre, Noviembre y Diciembre) suman \$60.745 del periodo 2016. Al 2017 las retenciones del productor por \$28.009,36 (Enero, Marzo, Mayo, Junio y Julio) y como exportador por \$76.782,46 (incluyen \$721,22 corrección de Julio), suman \$104.791,46 del periodo 2018, pendiente de pago hasta la fecha de terminación de la auditoria (20 de marzo 2019).

10.3 IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 31 de diciembre está compuesto por:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Gasto de Impuesto a la renta corriente	115.947	134.574
Gasto por Impuesto a la renta diferido Activos	-	-
Impuesto a las Ganancias total	\$ 115.947	\$ 134.574

El Gasto por impuesto corriente corresponde al gasto por impuesto a la renta del ejercicio correspondiente al impuesto único por la actividad bananera como exportador se generó \$113.400,61 y por ventas locales por \$2.546,63.

No se generan gastos por impuestos diferidos por encontrarse la compañía en el régimen de impuesto único, mismo que vence en el 2027.

Año	Fecha de Presentación del Formulario 101	Prescripción
2016	2017	2019
2017	2018	2020
2018	2019	2021

Durante estos tiempos se encuentran abiertos los libros contables y tributarios para la revisión por parte de las autoridades fiscales si estos así lo determinan.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Reforma Tributaria.-

El 29 de Diciembre del 2017 mediante RO # 15 se publicó la Ley Orgánica para la Reactivación Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la gestión Financiera, que modificó el artículo 37 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno:

- La tarifa del 25% de impuesto a la renta a partir del ejercicio económico 2018 y si los accionistas estuvieren domiciliados en paraísos fiscales aplicarían la tarifa del 25%.
- Así también la tarifa de impuesto a la renta se reduce en 10 puntos porcentuales si las utilidades son reinvertidas en la Compañía a través de aumentos del capital acciones, beneficio que es aplicable únicamente a los exportadores habituales y a las sociedades mencionadas en la Ley.
- Se establecen que son deducibles los pagos por desahucio y pensiones jubilares, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores, como deducibles o no.
- Se excluye para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta los sueldos y salarios, beneficios sociales (décimo tercera y cuarta remuneración; y, los aportes patronales al IESS). Este beneficio es aplicable a partir del anticipo del año 2018.

El 21 de Agosto del 2018 mediante RO 309 se publicó la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de la Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal que modificó algunos cuerpos legales:

- Régimen de Remisiones y Reducciones ante el Servicio de Rentas Internas y aduaneras: Remisión de Intereses, multas y recargos tributarios, fiscales y Aduaneros, obligaciones posteriores al 2 de abril 2018, la obligación de declaración del impuesto a la renta 2017 no entra en la remisión: Plazo de vigencia es hasta el 28 de Diciembre del 2018. Con un plazo máximo de hasta 2 años
 - Régimen de Remisiones y Reducciones ante el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social: Remisión de Intereses, multas y recargos tributarios, fiscales y Aduaneros, obligaciones posteriores al 2 de abril 2018. Reducción del 99% para pagos máximo en 90 días, pagos desde el día 91 a 150 una reducción del 75%, pagos del día 151 y 180 días una reducción del 50%. En el caso de deudores no vinculados con la banca cerrada de 1999, aplicara una reducción del 99% para lo cual deberán solicitar dentro del plazo del 90 días a partir de la vigencia de la presente ley. Las facilidades de pago de máximo de hasta 2 años.
 - Remisión a impuestos vehiculares, matriculación vehicular e infracciones de tránsito
 - Remisión a otras instituciones Remisión de otras empresas públicas por servicios básicos que proporcionan las empresas de la Función Ejecutiva
-

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

amparadas en la Ley Orgánica de Empresas Publicas

- Remisión por intereses, multas y recargos créditos educativos y becas, remisión del 100% con un plazo máximo de hasta 3 años.
- Remisión por intereses, multas y costas para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, remisión del 100%, para acogerse a la remisión deben pagar la totalidad en un plazo de hasta 90 días a partir de la vigencia de la presenta ley. La autoridad otorgara un plazo de hasta 1 año.
- Remisión de multas e intereses de la Autoridad Única del Agua y de la Agencia de Regulación y Control del Agua, por única vez de otorga la remisión del 100%
- Remisión de multas e intereses de la Contralora General del por única vez de otorga la remisión del 100% intereses y multas.
- Incentivos específicos para la atracción de inversiones privadas:

- 1) Exoneración del impuesto a la renta para las nuevas inversiones productivas en sectores priorizados: Establecidas en el literal a) y b) del Código Orgánico de la producción, Comercio e Inversiones que Inicien a partir de la vigencia de la presente Ley, en los sectores priorizados establecidos en el artículo 9.1 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno;

Tiempo de la exoneración: 12 años por anticipo e impuesto a la renta contados desde la generación de ingresos atribuibles y directos y únicamente por la nueva inversión y que se encuentren fuera de la jurisdicción de Quito y Guayaquil. Las ciudades de Quito y Guayaquil podrán acogerse a la misma exoneración por 8 años.

Para Sociedades nuevas y para aquellas ya existentes, esta exoneración aplicara solo si se generen empleo neto.

Las nuevas inversiones productivas que se ejecuten en los sectores priorizados industrial, agroindustrial y agro asociativo, dentro de los cantones de frontera, gozarán de la exoneración prevista en este artículo por 15 años.

- 2) Exoneración del ISD para las nuevas inversiones productivas que suscriban contratos de inversión
 - 3) Las sociedades que reinviertan en el país desde al menos del 50% de sus utilidades, en nuevos activos productivos, estarán exoneradas del pago del ISD por pagos al exterior por concepto de distribución de dividendos a beneficiarios efectivos residentes en el Ecuador del correspondiente ejercicio fiscal, estos dividendos se consideraran exentos, siempre que se cumpla con el deber de informar su composición societaria. Para la
-

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

aplicación de estos beneficios deberá perfeccionar el aumento de capital hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior.

- 4) Exoneración de impuesto a la renta para inversiones en industrias básicas: tendrán una exoneración del anticipo e impuesto a la renta por 15 años, el plazo se cuenta desde que se generan ingresos atribuibles a la nueva inversión. Si estas inversiones se realizan en cantones fronterizos se ampliará a 5 años.

Para sociedades nuevas, así como aquellas ya existentes, esta exoneración aplicará solo en sociedades que generen empleo neto.

- a) En el caso de sociedades constituidas previo a la vigencia de esta norma, la exoneración aplicará de manera proporcional al valor de las nuevas inversiones productivas, de conformidad con los parámetros, condiciones y el procedimiento que se establezca en el Reglamento a esta Ley; y,
- b) La mera transferencia de activos entre partes relacionadas, no será considerada como nueva inversión.

- Reformas a la Ley de Régimen Tributario Interno

- 1) Exoneración a de dividendos y utilidades a favor de sociedades residentes en el exterior y local o de personas naturales no residentes en el Ecuador.

Siempre que cumpla con el deber de informar su composición societaria.

- 2) Impuesto a la renta única a la utilidad en la enajenación de acciones.
- 3) Tarifa de Impuesto a la renta 25% y una reducción de 3% a micro y pequeñas empresas adicionalmente las micro tienen una deducción adicional de una fracción básica de la tabla de impuesto a la renta para personas naturales.
- 4) Tarifa de Impuesto a la renta del 28% para sociedad que sus accionistas estén domiciliadas en paraísos fiscales, no haber informado la composición societaria
- 5) Retención en la fuente para la distribución de dividendos; 10% Sociedades que no sus accionistas no estén domiciliados en paraísos fiscales y 7% aquellos domiciliados en paraísos fiscales de los ejercicios económicos que van hacer distribuidos.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

10.3 Informe de cumplimiento de obligaciones tributaria: De acuerdo con Resolución NAC-DGERCGC15-003218 publicada en Sup. R.O. 660 de diciembre 31 del 2015, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias de la compañía del ejercicio fiscal 2017 será presentado directamente por la Compañía hasta el 31 de julio del 2019, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas a los contribuyentes. Con la elaboración de los Anexos, otras obligaciones tributarias, podrían modificarse como resultado de las conciliaciones a realizar entre registros contables y declaraciones tributarias mensual y anual. Por lo expuesto, todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar oportunamente a los auditores externos para su revisión, los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a instructivo y formatos proporcionados por el SRI. A la fecha, la compañía mantiene en proceso la preparación de dicha información para el año fiscal corriente.

10.4 Legislación sobre precios de transferencia.-Las normas tributarias vigentes incorporan el principio de plena competencia o arms's length para las operaciones realizadas con partes relacionadas. Por su parte el Servicio de Rentas Internas solicita se prepare y remita por parte de la empresa un estudio de precios de transferencia y un anexo de operaciones, entre otros, para aquellas compañías que hayan tenido operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior y locales (dependiendo de ciertas transacciones) en el mismo periodo fiscal y cuyo monto acumulado sea superior a US \$ 15.000.000 (Anexo o informe de US \$ 3.000.000 solo presentar Anexo). Se incluye como partes relacionadas a las empresas domiciliadas en paraísos fiscales. El indicado estudio debe ser remitido hasta el mes de junio del siguiente año conforme el noveno dígito del RUC. Adicionalmente exige que en su declaración de impuesto a la renta anual declare las operaciones de activos, pasivos, ingresos y egresos.

Cuando una persona natural o sociedad, domiciliada o no en el Ecuador, realice el 50% o más de sus ventas o compras de bienes, servicios u otro tipo de operaciones, con una persona natural o sociedad, domiciliada o no en el país. **Para la consideración de partes relacionadas bajo este numeral, la Administración Tributaria deberá notificar al sujeto pasivo, el cual, de ser el caso, podrá demostrar que no existe relacionamiento por dirección, administración, control o capital.** Los contribuyentes que cumplan con los preceptos establecidos en esta norma estarán sujetos al régimen de precios de transferencia y deberán presentar los anexos, informes y demás documentación relativa a los precios de transferencia, en la forma establecida en este reglamento, sin necesidad de ser notificados por la Administración Tributaria.

Sin embargo de acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno indica que los contribuyentes que realicen operaciones con partes relacionadas quedarán exentos de la aplicación del régimen de precios de transferencia cuando: i) tengan un impuesto causado superior al tres por ciento de sus ingresos gravables; ii) no realicen operaciones con residentes en paraísos fiscales o regímenes fiscales preferentes; y, iii) no mantengan

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

suscrito con el Estado contrato para la exploración y explotación de recursos no renovables.

De acuerdo a la información la compañía no cuenta con partes relacionados en el exterior por lo que debe presentar ni informes ni el anexo de precios de transferencias.

11. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre están compuestos como sigue:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Inventarios de materiales para cajas de exportac	28.432	33.615
Suministros y materiales en transito	19.430	2.555
Fruta Cajas de Banano	105.902	131.786
Total \$	\$ 153.765	\$ 167.955

Al 31 de diciembre, la administración estima que los inventarios no requieren provisión por valor neto de realización.

12 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El saldo al 31 de diciembre está formado de la siguiente manera:

Movimientos	Muebles y Enseres	Equipos de Computación	Total
Saldo al 1 de Enero 2018	9.104	6.809	15.913
Adquisiciones	220	446	666
Bajas	-	-	-
Ventas	-	-	-
Transferencias	-	-	-
Incrementos por Revaluaciones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	9.324	7.255	16.579
Depreciación acumulada:			
Saldo al 1 de Enero 2018	(1.898)	(3.697)	(5.596)
Gasto de depreciación: 2018	(932)	(1.633)	(2.565)
Bajas	-	-	-
Ventas	-	-	-
Incrementos por revaluacion	-	-	-
Saldo de Depreciación Acumulada al 31 de Diciembre del 2018	(2.830)	(5.330)	(8.161)
Saldo Neto a diciembre 31 del 2018	6.493	1.925	8.418

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Los activos no se encuentran pignorados

13 ACTIVOS INTANGIBLES

El saldo de otros activos al 31 de diciembre está conformado de la siguiente manera:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Marca Joe BANANA ECUADOR	6.000	4.800
Licencia de Sistema Contable	5.000	5.000
(-) Amortizacion Acumulada Intangibles	(6.800)	(5.100)
Total	4.200	4.700

14 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre están constituidas como sigue:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
<u>Corriente:</u>		
Proveedores Materiales	227.446	286.395
Proveedores Productores	231.343	297.306
Otras Cuentas por pagar	34.912	65.925
Total de Porcion Corriente	\$ 493.701	\$ 649.627
<u>No Corriente:</u>		
Cuentas por pagar	280.462	305.879
Total de No Corriente	\$ 280.462	\$ 305.879
Total Cuentas por Pagar	\$ 774.163	\$ 955.506

Proveedores de Materiales.- Al 31 del 2017 y 2016 representa principalmente materiales usados para las cajas de banano de exportación, se cancelaran en los siguientes 45 días del año siguiente.

Proveedores de productores.- Corresponden a productores pendientes de pago por la compra de cajas de banano para la exportación, con un plazo de pago de hasta 75 días.

Otras cuentas por pagar.- Los principales acreedores: Alejandro Solórzano \$6.807,65 y Gina Ordoñez Aguilar \$52.686,61 y varios acreedores. Estos pagos se devengaran en los siguientes 360 días y no generan intereses alguno.

Las cuentas por pagar a largo plazo.- A Sr. Damián Barrezueta \$205.878,11 y Rafael Mosquera \$100.000,00 se cancelaran en el periodo 2019 y 2020 se reconocerá el interés

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

financieros a la fecha de pago de acuerdo a la tasa que fija el banco central para tal segmento. Trade Service LLC realiza préstamo en Diciembre 2018 por \$30.000 será descontado en la próxima factura.

15 OBLIGACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A EMPLEADOS

El saldo de beneficios a empleados corrientes al 31 de diciembre la siguiente manera:

Detalle	Al año terminado	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Corriente:</u>		
15% participacion trabajadores por pagar (1)	69.412	31.739
Beneficios Sociales por pagar (2)	5.568	8.151
Total de Porcion Corriente	74.979	39.890
<u>No Corriente:</u>		
Obligaciones por Beneficios Definidos (3)		
Provision Jubilacion por pagar < 10 años	1.618	2.603
Desahucio por pagar	1.542	2.187
Total de Porcion No Corriente	\$ 3.159	\$ 4.790
Total	\$ 78.139	\$ 44.680

(1) Al 2018 la Participación a trabajadores (incluye participación de trabajadores de años anteriores U\$ 31.739 al 2017) ver revisar nota 21.

(2) Los beneficios sociales corrientes corresponden a:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
DÉCIMO TERCER SUELDO	2.524	4.599
DÉCIMO CUARTO SUELDO	2.727	3.194
FONDO DE RESERVA	<u>317</u>	<u>358</u>
	5.568	8.151

El movimiento de los beneficios sociales esta como sigue:

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

MOVIMIENTO DE BENEFICIOS SOCIALES CORRIENTES

Detalle	2018	2017
<u>15% Participacion trabajadores:</u>		
Saldo al inicio del periodo	31.739	16.355
Provision	37.673	31.739
Pagos del periodo	-	(16.355)
Provision final del periodo	<u>\$ 69.412</u>	<u>\$ 31.739</u>
<u>Beneficios Sociales por pagar:</u>		
Saldo al inicio del periodo:	\$ 8.151	4.380
Pagos del periodo:	(8.151)	(4.380)
Provision:	5.568	8.151
Provision final del periodo	<u>\$ 5.568</u>	<u>\$ 8.151</u>
Total	<u>\$ 74.979</u>	<u>\$ 39.890</u>

Quienes no hubieran trabajado durante el año completo recibirán la parte proporcional al tiempo de Servicios. Los beneficios sociales corresponden al décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, fondo de reservas.

(3.2) Obligaciones por beneficios definidos no corrientes:

La elaboración del estudio por jubilación patronal y Desahucio lo realizo un perito independiente:

Detalle	Jubilación Patronal >10 Años	Jubilación Patronal < 10 Años	Desahucio	Total
Saldo final, Diciembre 31 del 2017	-	2.603	2.187	4.790
(-) empleados cesados	-			-
Costo Laboral		1.713	1.041	2.754
Ganancias/Perdidas Actuariales	-	(2.698)	(1.686)	(4.384)
Saldo final, diciembre 31 del 2018	-	1.618	1.542	3.160

Es política de la compañía que las ganancias o pérdidas actuariales se reconozcan en el Otro Resultado Integral.

Jubilación patronal - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo (Artículo 216), los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Metodología.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

De acuerdo al párrafo 67 de la IAS 19, se establece que “Una entidad utilizará el método de la unidad de crédito proyectado para determinar el valor presente de sus obligaciones por beneficios definidos, y el costo del servicio presente relacionado y, en su caso, el costo de servicios pasados”

Bajo este método los beneficios de pensiones deben ser atribuidos al periodo de servicio del empleado y basados en la fórmula del Plan, tomando en consideración el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor del dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de la pensión.

El costo de la jubilación patronal se carga a cada periodo fiscal, en función del aumento en la antigüedad y a los sueldos de los trabajadores que laboran en la institución a la fecha de valoración actuarial.

Tanto la jubilación patronal como la bonificación por desahucio, son beneficios que se constituyen en función al tiempo de servicio del trabajador; es decir que de acuerdo a la NIC 19 son Beneficios Post Empleo. Estos dependen de suposiciones actuariales para medir la obligación contraída y el gasto, por lo tanto se los identifica como Planes de Beneficios Definidos.

Conforme al método de valoración, para estimar las reservas matemáticas es necesario proyectar los sueldos futuros a la edad de jubilación, aplicando la respectiva probabilidad de llegar activo al momento de su desvinculación.

El monto total de este beneficio expresado en valor actual al 31 de diciembre de 2018 y que consta en la cuenta Pasivo (RESERVA), es la provisión que debe contabilizarse a esa fecha.

Elección de las Hipótesis actuariales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tasa de descuento	7,72%	7,69%
Tasa de incremento salarial	1,50%	2,50%
Tabla de rotación (promedio)	16,50%	11,80%
Tasa de mortalidad e invalidez	TM IESS 2002	TM IESS 2002

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Análisis de sensibilidad	2018		2017	
	Jubilación patronal	Bonificación por desahucio	Jubilación patronal	Bonificación por desahucio
Tasa de descuento				
Variación OBD (tasa de descuento - 0.5%)	(154)	(33)	(256)	(52)
Impacto % en el OBD (tasa de descuento - 0.5%)	-10%	-2%	-10%	-2%
Variación OBD (tasa de descuento + 0.5%)	172	36	285	58
Impacto % en el OBD (tasa de descuento + 0.5%)	11%	2%	11%	3%
Tasa de incremento salarial				
Variación OBD (tasa de descuento - 0.5%)	182	44	298	69
Impacto % en el OBD (tasa de descuento - 0.5%)	11%	3%	11%	3%
Variación OBD (tasa de descuento + 0.5%)	(164)	(40)	(269)	(63)
Impacto % en el OBD (tasa de descuento + 0.5%)	-10%	-3%	-10%	-3%
Tasa de Rotacion				
Variación OBD (Rotación + 5%)	(74)	(74)	(125)	109
Impacto % en el OBD (Rotación + 5%)	-5%	5%	-5%	5%
Variación OBD (Rotación - 5%)	78	(71,00)	131	(104,00)
Impacto % en el OBD (Rotación - 5%)	5%	-5%	5%	-5%

El análisis de sensibilidad del resultado obtenido de variaciones en los valores de los supuestos del estudio actuarial, en el cual se estima el índice de confiabilidad, así como del intervalo en el cual se situará el resultado real.

El propósito es analizar cuáles son las variables ante las que el resultado es más sensible, y a las cuales habrá que prestar mayor atención.

Se considera que los supuestos actuariales con mayor afectación en el cálculo de las provisiones de jubilación patronal y bonificación por desahucio (considerados planes de beneficio definido), son la tasa de descuento y la tasa de incremento salarial.

El establecimiento de la tasa de interés financiero, tiene gran importancia al evaluar un plan de beneficio definido. Con la aplicación de las diferentes tasas se obtendrá variaciones positivas y negativas respecto a las hipótesis base.

La tasa de incremento de salarios tiene un rol muy importante al momento de establecer los provisiones, ya que es una tasa que se estima en el largo plazo y será de gran ayuda al evaluar los efectos que tiene con las distintas variaciones, ya que permite establecer el efecto que tendría el cambio de las provisiones por modificaciones en las remuneraciones de los partícipes. Esta variable juega un papel distinto al interés actuarial ya que si se aumenta, el pasivo (OBD) crece, y en sentido contrario cuando disminuye.

Para efectuar el análisis de sensibilidad se emplea el Método de la Unidad de Crédito Proyectada en base a lo que establece el párrafo 67 de la IAS 19, considerando un rango de +/- 0.50% en los dos supuestos antes mencionados, aplicando los rangos aceptados internacionalmente.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Jubilación Patronal. - Corresponde a una obligación que el empleador debe satisfacer a sus empleados en el momento de cumplir con los requisitos establecidos en las reglas del artículo 216 del Código de Trabajo, descritas a continuación:

“Jubilación a cargo de empleadores. - Los trabajadores que por veinticinco años o más hubieren prestado servicios, continuada o interrumpidamente, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores de acuerdo con las siguientes reglas:

1. La pensión se determinará siguiendo las normas fijadas por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para la jubilación de sus afiliados, respecto de los coeficientes, tiempo de servicios y edad, normas contempladas en los estatutos vigentes al 17 de noviembre de 1938.

Se considerará como “haber individual de jubilación” el formado por las siguientes partidas: a) Por el fondo de reserva a que tenga derecho el trabajador; b) Por una suma equivalente al cinco por ciento del promedio de la remuneración anual percibida en los cinco últimos años, multiplicada por los años de servicio.

2. En ningún caso la pensión mensual de jubilación patronal será mayor que la remuneración básica unificada media del último año ni inferior a treinta dólares de los Estados Unidos de América (US \$30) mensuales, si solamente tiene derecho a la jubilación del empleador, y de veinte dólares de los Estados Unidos de América (US \$20) mensuales, si es beneficiario de doble jubilación.

3. El trabajador jubilado podrá pedir que el empleador le garantice eficazmente el pago de la pensión o, en su defecto, deposite en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social el capital necesario para que éste le jubile por su cuenta, con igual pensión que la que le corresponda pagar al empleador, o podrá pedir que el empleador le entregue directamente un fondo global sobre la base de un cálculo debidamente fundamentado y practicado que cubra el cumplimiento de las pensiones mensuales y adicionales determinados en la ley, a fin de que el mismo trabajador administre este capital por su cuenta.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el inciso anterior, el jubilado no podrá percibir por concepto jubilación patronal una cantidad inferior al cincuenta por ciento del sueldo, salario básico o remuneración básica mínima unificada sectorial que correspondiere al puesto que ocupaba el jubilado al momento de acogerse al beneficio, multiplicado por los años de servicio.

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

El acuerdo de las partes deberá constar en acta suscrita ante notario o autoridad competente judicial o administrativa, con lo cual se extinguirá definitivamente la obligación del empleador”.

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal fueron como sigue:

	2018	2017
	(US dólares)	
Saldos al comienzo del año	2.603	1.857
Costo de los servicios del período corriente	1.512	1324
Costo por intereses neto	200	139
(Ganancias)/pérdidas actuariales	(1.256)	(443)
Beneficios pagados	0	0
Costo de servicios pasados	0	0
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas (ORI)	<u>(1.442)</u>	<u>(373)</u>
Saldos al fin del año	<u>1.618.</u>	<u>2.603</u>

Bonificación por Desahucio.- corresponde a la retribución que se paga a los empleados por cese de labores; pueden ocurrir mediante acuerdos, separaciones anticipadas o Jubilación Patronal y se la atribuye como un beneficio post-empleo.

“Art. 185.- Bonificaciones por desahucio. - En los casos de terminación de la relación laboral por desahucio, el empleador bonificará al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la misma empresa o empleador. Igual bonificación se pagará en los casos en que la relación laboral termine por acuerdo entre las partes. El empleador, en el plazo de quince días posteriores al aviso del desahucio, procederá a liquidar el valor que representan las bonificaciones correspondientes y demás derechos que le correspondan a la persona trabajadora, de conformidad con la ley y sin perjuicio de las facultades de control del Ministerio rector del trabajo.”

	2018	2017
	(US dólares)	
Saldos al comienzo del año	2.187	1.702

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Costo neto del período corriente	875	817
Costo por intereses	166	125
Pérdida (Ganancia) actuarial	(553)	(458)
Beneficios pagados directamente por el empleador	(1.133)	
Saldos al fin del año	<u>1.542</u>	<u>2.187</u>

16 OBLIGACIONES CON EL IESS

El saldo de otras obligaciones al 31 de diciembre está conformado de la siguiente manera:

Detalle	2018	2017
<u>Corriente:</u>		
Aporte Patronal y Personal al IESS por Pagar	2661,71	2415,62
Prestamo Quirografarios	595,65	434,44
Prestamos hipotecarios	129,10	129,09
Aporte Representante Legal	140,80	
Extension conyuges		34,10
Total de Porcion Corriente	\$ 3.527	\$ 3.013
<u>No Corriente:</u>		
Total de Porcion No Corriente	\$ -	\$ -
Total	\$ 3.527,26	\$ 3.013,25

17 PRÉSTAMOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES BANCARIAS

Detalle	Tasa		2018	2017
	2018	2017		
<u>Corriente:</u>				
Banco del Pichincha	8,95%		250.000	69.836
Tarjeta de Credito Corporativa			12.374	116
Total de Porcion Corriente			262.374	69.952
<u>No Corriente:</u>				
Total de Porcion No Corriente			\$ -	\$ -
Total			\$ 262.374	\$ 69.952

Préstamo efectuado el 28 de diciembre del 2018, con una tasa del 8,95%, pagos mensuales con fecha de vencimiento 23 de diciembre del 2019. El préstamo realizado sin garantías reales, firman el gerente y presidente de la compañía junto a sus esposas como garantes

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

18 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Detalle	2018	2017
Valores por liquidar	11.131	2.239
Otros cuentas por pagar	76	
Tocalic S.A.	124.332	134.332
Total	\$ 135.539	\$ 136.570

Valores por liquidar corresponden a diferencia de materiales de productores. A Tocalic S.A. corresponden a la compra a la compra de cajas de banano, la administración considera que este año 2019 se resuelve estos valores.

19 PATRIMONIO

15.1 El capital social autorizado y suscripto consta de 40.800 dólares divididos en 40.800 acciones de \$1 dólares su valor nominal, todas ordinarias y nominativas.

19.1 CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre el Capital Social de la compañía está conformada así:

Detalle	Valor de la accion	2018	2017	
Capital suscrito	\$ 1,00	40.800	\$ 800,00	
Total		\$ 40.800	\$ 800,00	
Dividido en:				
Accionistas		Participacion	Valor por Accion	No. Acciones
Barrezueta Cordova Luis		0,65%	\$ 1,00	264
Palacios Gomez Jaime		49,67%	\$ 1,00	20.264
Barrezueta Guanga Damian		49,69%	\$ 1,00	20.272
		100,00%		40.800

Con fecha 3 de mayo del 2018, mediante escritura pública en la Notaria Cuarta del Cantón Machala la compañía aumento el capital social en \$40.000 tomando los Aportes Futuras Capitalizaciones, reformando el estatuto quedando un Capital Social de \$40.800. Se inscribió en el registro mercantil el 23 de mayo del 2019.

19.2 RESERVAS

Al 31 de diciembre las reservas de la compañía está constituida por

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Reserva Legal	11.704	1950
Total	\$ 11.704	\$ 1.950

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Reserva Legal - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

19.3 RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre los resultados acumulados de la compañía está constituida por:

Detalle	Al año terminado	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidades acumuladas	25.687	17.554
Perdidas Acumuladas	-	(43.397)
Total	<u>25.687</u>	<u>(25.843)</u>

La Junta General Extraordinaria de accionistas celebrada el 26 de julio del 2018, los accionistas autorizó que las utilidades del ejercicio 2017 por \$45.281 sean acumuladas. Mediante Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de Diciembre del 2018, los accionistas autorizaron que las pérdidas acumuladas se han absorbidas con las utilidades acumuladas, en la misma junta se autorizo los ajustes de periodos anteriores por \$6.249 correspondiente a valores por exceso del gasto de impuesto a la renta por impuesto único del año 2017.

20 OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Detalle	Al año terminado	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Otros Resultados Integrales ORI</u>		
Ganancias o Perdidas Actuariales Acumuladas	5.113	1.322
Total	<u>5.113</u>	<u>1.322</u>

El movimiento del otro Resultado Integral del periodo fue así:

Detalle	Jubilación Patronal	Desahucio	Total
Saldo al Final, diciembre del 2017	\$ 859	\$ 462	\$ 1.322
Ganancias Actuariales del periodo	\$ 2.698	\$ 1.094	\$ 3.792
Perdidas Actuariales del periodo			\$ -
Saldo final, diciembre 31 del 2018	\$ 3.557	\$ 1.556	\$ 5.113

21 RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO

Al 31 de diciembre los resultados del ejercicio de la compañía está constituida por:

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Ingresos Ordinarios	7.743.845	8.706.232
Otros Ingresos Intereses implícitos	33.398	22.409
Otros ingresos	763.455	135.499
(-) Costos y Gastos	(8.289.548)	(8.652.547)
Utilidad o Perdida Bruta	251.150	211.594
(-) 15% participacion utilidades a los trabajadores	(37.673)	(31.739)
(-) Gasto del Impuesto a las Ganancias (nota 10.2)	(115.947)	(134.574)
Utilidad antes de reservas	97.530	45.281
Reserva Legal	(9.753)	
Utilidad Neta del ejercicio	87.777	45.281
	8.540.698	8.864.140
Otros Resultados Integrales - ORI :	(323.443)	
Ganancias o Perdidas Acturiales (nota 20)	3.792	852
Total del ORI	3.792	852
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	91.569	46.133

22 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Proviene principalmente de:

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Exportacion de cajas de banano	7.497.447	8.521.590
Ventas locales de cajas de banano	246.398	17.828
Bonificaciones		166.813
Intereses Implícitos	33.398	22.409
Otros Ingresos por Diferencia precios caja de banano	763.082	135.499
	8.540.325	8.864.140

Las ventas netas por exportaciones de banano al exterior corresponden a Jsc Tander \$6.810.701 (90,84%), Khurshidakhon Inamzhanovna por \$16.148; Llc Sobit Tichorat por \$468.233 (6,24%); Llc Sobit Tichorat por \$32.296 y Trade Service Llc por \$170.068 (2,27%). Los precios de exportación son fijados por el gobierno nacional. Durante el 2018 el precio mínimo FOB de cajas de banano de exportación fue de \$8,010 TIPO 22XU 41.5 a 43 libras y Tipo 22XU 45 libras a \$8,530.

23 COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Los gastos por naturaleza y su detalle al 31 de diciembre están conformado por:

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
<u>COSTOS DE PRODUCCION</u>		
Banano	6.132.124	6.377.353
Carton	1.347.522	1.262.067
Materiales de empaque	156.713	171.628
Materiales de exportación	14.993	1.312
Diferencia de precio por mala calidad		73.959
Inventario Inicial No Producido		46.169
(-) Inventario Final no Producido	-	-
Descto. en compras banano	-	(26.573)
	<u>7.651.352</u>	<u>7.905.915</u>
<u>GASTOS DE EXPORTACION Y ADMINISTRACION</u>		
Gastos de Exportacion	243.744	269.121
Sueldos y Salarios	137.583	124.284
Aporte a la Seguridad Social Incluye Fondo Reserva	19.680	15.468
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	34.780	33.045
Honorarios Profesionales	22.751	6.218
Mantenimiento y Reparaciones	1.775	1.585
Arrendamientos	2.000	
Combustibles	1.707	
Seguros y Reaseguros		2.870
Trasporte	1.909	5.167
Gastos de Gestion	4.947	600
Gastos de Viaje	4.120	6.511
Agua, telefono energia electrica	6.115	16.944
Notarios y Registro Mercantil	960	5.663
Impuestos y Contribuciones	9.073	269
Depreciaciones	2.565	6.117
Amortizaciones	1.700	2.348
Otros gastos	117.290	1.700
Servicios prestados	2.814	221.363
Comisiones	20.553	5.500
	<u>8.287.419</u>	<u>8.630.688</u>

24 GASTOS FINANCIEROS

Los gastos por naturaleza al 31 de diciembre están conformado de la siguiente

Detalle	Al año terminado	
	2018	2017
Impuestos, comisiones y otros	2.129	21.858
	-	-
	<u>2.129</u>	<u>21.858</u>

BANSURLIT SOCIEDAD ANONIMA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(En dólares de los E.U.A)

25. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

No existen contingencias y/o compromisos significativos que requieran revelarse

26. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y el 20 marzo del 2019 (fecha de culminación de la auditoría), se han producido los siguientes eventos que en opinión de la administración de la Compañía pudiera no tener un efecto importante sobre los estados financieros.

Con fecha 3 de enero 2019 se realiza una Inversión en el Banco del Pichincha por la cantidad de \$64.000.00 a un plazo de 365 días y a una tasa del 5% anual, los intereses son pagaderos al vencimiento 3 enero 2020.

Con fecha 15 de marzo del 2019 la compañía recibió una notificación por parte del Servicio de Rentas Internas un requerimiento de información No. PEO-GTRORIC19-00000037-M, que en su esencia le piden detalle de las retenciones en la fuente por impuesto único (ver nota 10.2) tanto las realizadas al productor como como exportador de cajas de banano durante el año 2016, Exportaciones realizadas del año 2016, como los contratos de Compra Venta de frutas con los clientes del exterior. La documentación de respaldo está siendo preparada por la administración de la compañía hasta la fecha (20 de marzo 2019) de culminación de la auditoria se continuaba preparando la información. Dicho requerimiento vence el 4 de abril 2019.