

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.

ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

E INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.

ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

CONTENIDO

PAGINAS No.

Informes de los auditores Externos Independientes	3-5
Estado de Situación Financiera	6
Estado de Resultado Integral	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Estados de Flujos de Efectivo (Método directo)	9
Notas a los Estados Financieros Auditados	10-37

ABREVIATURAS

- US\$. - Dólares de Estados Unidos de América (U.E.A.)
- NIC - Normas Internacionales de Contabilidad
- NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera
- CINIIF - Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
- SRI - Servicio de Rentas Internas
- BCE - Banco Central del Ecuador

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.

INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A la Junta General de Accionistas de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**

Opinión

1. Hemos examinado los estados financieros de la empresa **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la empresa **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PyMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y autorizada por la Superintendencia de Compañías.

Fundamento de la opinión

2. Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con lo señalado en el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), contienen todos los requerimientos de ética aplicables a la auditoría, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

3. La dirección de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S. A.** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas internacionales de información financiera - NIIF para PyMES y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento, utilizando dicho principio contable como base fundamental.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la empresa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

4. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando esta existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones financieras que los usuarios toman basándose en los estados financieros.
5. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:
 - Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y, realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que para que resulte de errores, como el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, falseamiento, o la rescisión del control interno.
 - Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
6. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
 - Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del supuesto de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no relaciones con eventos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
7. Evaluamos la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las operaciones subyacentes y eventos en una forma que logre presentación. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidades o actividades comerciales dentro del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.
8. Nos comunicamos con los encargados del gobierno en relación con, entre otras cosas, en el alcance y el momento de la auditoría y los resultados de auditoría importantes, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra

auditoría. También proporcionamos los encargados del gobierno con una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos que puedan soportarla. A partir de las comunicaciones con los encargados del gobierno, determinamos aquellos asuntos que eran de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y por lo tanto son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que la ley o el Reglamento se oponen a la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a posibles consecuencias adversas.

Otros asuntos.

9. Los estados financieros de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 fueron examinados por otros auditores independientes, los cuales emitieron un dictamen sin salvedades con fecha 20 de abril del 2018.

Guayaquil, abril 18 de 2019,



Carlos Luis Avila, CPA. MGE.
Socio Presidente
Licencia Profesional No. 10-773

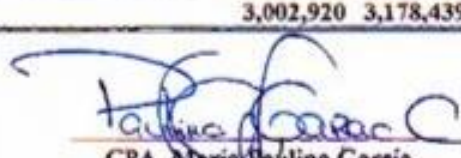


AL DIA AUDIT & CO. CIA. LTDA
Registro No. SC-RNAE - 956

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S. A.
I. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN DOLARES)

ACTIVO	Notas	2018	2017
CORRIENTE		1,646,280	1,955,465
Inventario	(Nota 3)	917,511	1,106,073
Cuentas y documentos por cobrar	(Nota 4)	472,664	586,273
Otras cuentas por cobrar	(Nota 5)	114,370	1,862
Activos por impuesto corriente	(Nota 6)	109,002	233,999
Efectivo y equivalentes del efectivo	(Nota 7)	23,229	17,629
Servicios y otros pagos anticipados	(Nota 8)	9,504	9,629
NO CORRIENTE		1,356,640	1,222,974
Propiedades, planta y equipo (neto)	(Nota 9)	1,208,958	1,222,974
Cuentas y documentos por cobrar L/P	(Nota 10)	142,187	0
Activo por impuesto diferido	(Nota 11)	5,495	0
TOTAL ACTIVO		3,002,920	3,178,439
PASIVO Y PATRIMONIO			
CORRIENTE		1,004,903	1,124,502
Cuentas y documentos por pagar	(Nota 12)	595,158	797,213
Otras provisiones	(Nota 13)	245,268	204,291
Obligaciones con instituciones financieras	(Nota 14)	80,919	74,323
Obligaciones corrientes con la administración tributaria	(Nota 15)	43,292	4,298
Beneficios a empleados	(Nota 16)	32,098	35,536
Obligaciones patronales - laborales	(Nota 17)	8,168	8,841
NO CORRIENTE		637,112	667,436
Cuentas y documentos por pagar L/P	(Nota 18)	366,662	332,295
Obligaciones por beneficios definidos	(Nota 19)	174,656	162,801
Obligaciones con instituciones financieras L/P	(Nota 20)	95,794	172,340
PATRIMONIO		1,360,905	1,386,501
Capital social	(Nota 21)	1,047,278	1,047,278
Reserva legal		59,906	59,906
Otros resultados integrales	(Nota 22)	550,885	525,085
Resultados acumulados	(Nota 23)	(267,904)	(91,026)
Resultado del ejercicio		(29,260)	(154,742)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,002,920	3,178,439


Ing. Rosa Avelina Prieto Torres
Gerente General


CPA. María Paulina García
Contador

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S. A.
II. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN DOLARES)

CUENTAS DE RESULTADOS	NOTAS	2018	2017
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	(Nota 24)	3,366,268	3,725,013
Venta de bienes		3,366,268	3,725,013
INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS		52,464	39,389
Otros ingresos		52,464	39,389
COSTOS DE VENTA	(Nota 25)	(2,845,241)	(3,256,599)
Costos directos de producción		(2,241,390)	(2,628,837)
Costo de mano de obra		(603,851)	(627,762)
GASTOS OPERATIVOS	(Nota 26)	(566,528)	(651,175)
Gastos administrativos		(532,858)	(631,021)
Gastos financieros		(33,670)	(20,154)
OTROS GASTOS		(6,217)	(11,370)
Gastos no deducibles		(6,217)	(11,370)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS		746	(154,742)
(-) 15% Participación de empleados		(112)	0
(-) 25% Impuesto a la renta		(35,389)	0
(-) 10% Reserva legal		0	0
Gasto por impuesto a la renta diferido		5,495	0
RESULTADO DEL EJERCICIO		(29,260)	(154,742)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		550,885	525,085
Ganancias (Perdidas) actuariales por planes beneficios definidos		17,161	10,212
Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo		533,724	514,873
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		521,625	370,343

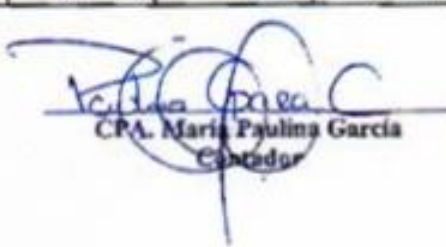

Ing. Rosa Avelina Prieto Torres
Gerente General


CPA. María Paulina García
Contador

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.
III. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN DOLARES)

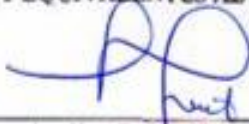
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	ORI- OTROS RESULTADOS INTEGRALES	TOTAL PATRIMONIO
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR 2017	1,047,278	59,906	(91,026)	(154,742)	525,085	1,386,501
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	-	-	(176,878)	125,482	25,800	(25,596)
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	(154,742)	154,742	-	-
Registro de la reserva legal	-	-	-	-	-	-
Realización de ganancias por estudio actuarial	-	-	-	-	6,949	6,949
Supervivir por revaluación de activos	-	-	-	-	18,851	18,851
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	-	-	-	(29,260)	-	(29,260)
Otros movimientos patrimoniales	-	-	(22,136)	-	-	(22,136)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO 2018	1,047,278	59,906	(267,904)	(29,260)	550,885	1,360,905


Ing. Rosa Avelina Prieto Torres
Gerente General


CPA. María Paulina García
Contador

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.
IV. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN DOLARES)

INCREMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(En US\$)
	<u>5,600</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>61,533</u>
Clases de cobros por actividades de operación	<u>61,533</u>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	<u>3,385,835</u>
Ingresos de actividades ordinarias	3,418,732
Cuentas y documentos por cobrar	(48,555)
Activos por impuestos corrientes	124,997
Inventario	188,562
Servicios y otros pagos anticipados	124
Activos por impuestos diferidos	(5,495)
Otras cuentas por cobrar	(112,509)
Anticipos proveedores	<u>19,979</u>
Clases de pagos por actividades de operación	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	<u>(3,488,801)</u>
Total de costos y gastos	(3,417,988)
Cuentas y documentos por pagar	(126,708)
Obligaciones con la administración tributaria	44,489
Beneficios a empleados	(4,113)
Provisiones sociales	11,855
Provisiones	3,664
Pagos a y por cuenta de los empleados	<u>(112)</u>
Participación de utilidades	(112)
Otros pagos por actividades de operación	<u>(35,389)</u>
Pago del impuesto a la renta	(35,389)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>14,017</u>
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	<u>(148,538)</u>
Maquinarias	(34,073)
Terrenos	(109,336)
Muebles y enseres	(1,024)
Equipos de computación	(4,105)
Depreciación	142,382
Venta de PPE	<u>20,173</u>
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	<u>(69,950)</u>
Obligaciones financieras	<u>(69,950)</u>
Obligaciones financieras	(69,950)
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	<u>5,600</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>17,629</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>23,229</u>


Ing. Rosa Avelina Prieto Torres
Gerente General


CPA. María Paulina García
Contador

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S. A.
V. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(EXPRESADOS EN DÓLARES)

Nota 1. Información General y Entorno Económico de la Compañía.

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.- La Compañía fue constituida en Ecuador en la ciudad de Machala el 21 de septiembre de 1984, e inscrita en el Registro Mercantil número 55 y anotada en el reportorio bajo el número 686. La Compañía posee un capital social de \$ 1,047,278 el mismo que está vigente a la fecha de nuestro informe.

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A., es una compañía dedicada a la fabricación de fundas plásticas para banano según lo registrado ante la Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas.

Situación política del país

El crecimiento económico del año 2018 se estima que fue un 1%, (1,4% menos que el 2017). En el 2018 la económica se benefició del proceso de remisión tributaria (condonación de intereses, multas y recargos de impuestos en mora) que permitió al estado recaudar \$ 1.075 millones de dólares y el incremento del precio del petróleo a finales del 2018.

En el ámbito político varios son los hechos que se dieron en el año 2018, el de mayor repercusión fue la designación de un nuevo Vicepresidente de la República, ante la renuncia de la segunda mandataria, la fuga al exterior del ex secretario de comunicación del anterior régimen ocasionó protestas de varios sectores políticos y renuncias de algunos funcionarios de Justicia y Seguridad, el mismo que estaba siendo procesado por peculado. El gobierno continuó fortaleciendo la asociación con las cámaras de producción al ratificar en sus funciones al Ministro de Economía y Finanzas (alineado a sectores productivos), y al Ministro de Relaciones Exteriores (alineado con la política exterior). A finales del año el Presidente solicitó la renuncia a todos sus Ministros y definió siete cambios en el gabinete ministerial. A partir del 21 de diciembre entro en vigencia el Decreto ejecutivo que establece la eliminación de subsidios y el consiguiente incremento de la gasolina y el diésel, el gobierno opto por conversar con varios sectores, especialmente del transporte para frenar las protestas por el alza en los precios de los combustibles.

En marzo de 2019 el país tuvo las elecciones seccionales, las cuales marcaron un cambio de rumbo en el escenario político ecuatoriano, debido a que se rompería la hegemonía de 12 años del Movimiento Alianza País y retoman protagonismo partidos y figuras políticas consideradas como tradicionales. Dentro de las medidas de política económica en 2019 declaradas por el gobierno, queda pendiente la concesión de proyectos hidroeléctricos, empresas públicas y la venta de bienes inmuebles: así como una efectiva disminución del aparato estatal y del gasto público. Sobre el déficit fiscal, el gobierno afirma que éste fue \$ 3.332,9 millones de dólares (3% del PIB) en 2018, y estima que será de \$ 2.000 millones en 2019. Sin embargo, bajo estas condiciones el gobierno espera un crecimiento en la economía para el año 2019 del 2.2% de los productos no petroleros.

Gestión de Riesgos Financieros

Durante el curso normal de sus operaciones la compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de Liquidez.

- Riesgo de Mercado,
- Riesgo de Crédito.
- Riesgo Operacional.

Las actividades de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (que comprenden los riesgos de precio y tasa de interés), riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo operacional. El programa general de gestión de riesgos de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**; además, se encamina a que las actividades con riesgo financiero de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, estén sujetas a políticas y procedimientos de identificación, medición y control.

Los principales pasivos financieros de la Compañía incluyen las deudas y los préstamos que devengan interés, las cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar (accionistas). La finalidad principal de estos pasivos financieros es financiar las operaciones de la compañía.

Riesgo de liquidez.

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades comerciales., el riesgo de liquidez surge por la posibilidad de desajuste entre la necesidad de fondos (por gastos operativos y financieros, inversiones en activos y vencimiento de deudas) y las fuentes de los mismos.

La política para el manejo del riesgo de liquidez involucra el mantenimiento de nivel de efectivo y equivalentes de efectivo de seguridad y acceso inmediato a recursos. Por tanto, **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, mantiene índices de liquidez para cubrir eventuales pasivos inmediatos con saldos relacionados a proveedores y otros con antigüedad menor a un año.

Riesgos de mercado.

Es el riesgo que el valor razonable o los flujos futuros de efectivo de un instrumento financiero fluctúen a los cambios en los precios de mercado. Los precios de mercados involucran cuatro tipos de riesgo: riesgo de la tasa de interés, riesgo de la tasa de cambio, riesgo de precio de los productos básico y otros riesgos de precios, tales como el riesgo de los títulos de patrimonio. Los instrumentos financieros afectados por el riesgo de mercado incluyen las deudas y préstamos que devengan interés, y los depósitos en efectivo.

Riesgo de crédito.

Respecto al riesgo de crédito asociado con los saldos de depósitos, **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, únicamente realiza operaciones con instituciones financieras que cuenten con una calificación de riesgo adecuada y superior dentro del mercado financiero. **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, mantiene su efectivo y equivalente de efectivo en instituciones financieras con las siguientes calificaciones:

La solvencia y la capacidad de las entidades del sistema financiero nacional para administrar los riesgos con terceros y cumplir sus obligaciones con el público será calificada sobre la base de parámetros mínimos que incluyan una escala uniforme de

calificación de riesgo por sectores financieros, de acuerdo con las normas que al respecto emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La calificación de riesgo podrá ser realizada por compañías calificadoras de riesgos nacionales o extranjeras, o asociadas entre ellas, con experiencia y de reconocido prestigio, calificadas como idóneas por los organismos de control. La contratación de estas firmas será efectuada mediante procedimientos de selección, garantizando la alternabilidad.

Entidad Financiera	Firma Calificadora de Riesgo	Calificación (1) Dic-2018
BANCO DEL AUSTRO S.A.	SOC. CAL. RIESGO LATINOAMERICANA / PCR PACIFIC S.A.	AA / AA
BANCO DE GUAYAQUIL S.A.	SOC. CAL. RIESGO LATINOAMERICANA / PCR PACIFIC S.A.	AAA / AAA-
BANCO BOLIVARIANO C.A	PCR PACIFIC S.A. / BANK WATCH RATINGS S.A	AAA- / AAA-

Respecto a sus afiliados las políticas de crédito de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, están íntimamente relacionadas con el nivel de riesgo que está dispuesta a aceptar en el curso normal de los negocios.

Riesgo operacional.

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa e indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos operativos, el personal, la infraestructura de la compañía y con los factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de créditos como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales y de normas generalmente aceptadas de comportamientos corporativos. Los riesgos operacionales surgen de todas las operaciones de la compañía. La administración tiene la responsabilidad básica de desarrollar e implementar los controles direccionados a evaluar y monitorear el riesgo operacional.

Moneda Funcional:

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en (\$) dólares, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en miles de dólares estadounidenses.

Nota 2. Políticas Contables Significativas

Nota 2.1. Bases de presentación de los estados financieros.

Comprensibilidad: La necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que esta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia: La información tiene cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Materialidad o importancia relativa: La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.

Fiabilidad: La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

La esencia sobre la forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

Prudencia: Es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.

Integridad: Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo.

Comparabilidad: La medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades.

Oportunidad: Implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

Equilibrio entre el costo y beneficio: La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital para la economía en su conjunto.

NPs4p4.1 1. Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera de **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, presenta los activos, pasivos y patrimonio en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa.

NPs4p4.2 2. El párrafo 4.2 de las NIFF PYMES sección 4 establece las partidas que, como mínimo, se deben presentar en el estado de situación financiera. Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales.

NPs4p4.11 3. Una entidad revelará, ya sea en el balance o en las notas, sub-clasificaciones adicionales de partidas presentadas, clasificadas de una forma apropiada a las actividades de la entidad. El detalle suministrado en las sub-clasificaciones dependerá de los requerimientos de las NIFF PYMES, así como del tamaño, naturaleza, y función de los importes afectados.

Distinción corriente / no corriente

NPs4p4.4 4. Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de

situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

NPs4p4.5

5. Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:
- a) Espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
 - b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
 - c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
 - d) Se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

NPs4p4.7

6. Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:
- a) Espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
 - b) Mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
 - c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
 - d) La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.
 - e) La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Compensaciones

NPs2p2.52

7. Una entidad no compensará activos y pasivos o ingresos y gastos, a menos que se requiera o permita por esta NIIF.
- (a) La medición por el neto en el caso de los activos sujetos a correcciones valoratorias, por ejemplo, las correcciones de valor por obsolescencia en inventarios y correcciones por cuentas por cobrar incobrables, no constituyen compensaciones.

Frecuencia de la información

NPs3p3.10

8. Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa párrafo 3.14) al menos anualmente. Cuando se cambie el final del periodo contable sobre el que se informa de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año, la entidad revelará:
- a) Ese hecho.
 - b) La razón para utilizar un periodo inferior o superior.

Uniformidad

NPs3p3.11

9. Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:
- a) Tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más

- apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables contenidos en la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores, o
- b) Esta NIIF requiera un cambio en la presentación.

Información Comparativa

- NPs3p3.14** 10. Una entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos.

- NPs3p3.15** 11. Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Orden y formato de las partidas del estado de situación financiera.

- NPs4p4.9** 12. Esta NIIF no prescribe ni el orden ni el formato en que tienen que presentarse las partidas. El párrafo 4.2 simplemente proporciona una lista de partidas que son suficientemente diferentes en su naturaleza o función como para justificar su presentación por separado en el estado de situación financiera.

Pronunciamientos contables y su aplicación.

Normas nuevas y revisadas emitidas, pero aún no efectivas. - Nota: La entidad debe revelar en sus estados financieros el posible impacto de las NIIF nuevas y revisadas que han sido emitidas pero que aún no han entrado en vigencia. Las siguientes revelaciones reflejan una fecha de corte **al 30 de septiembre de 2018**. El efecto potencial de la aplicación de cualquier NIIF nueva y revisada emitida por el IASB luego del **30 de septiembre de 2018** pero antes de que los estados financieros hayan sido emitidos también debe ser considerado y revelado. El impacto de la aplicación de las NIIF nuevas y revisadas es solo con fines ilustrativos. **La entidad debe analizar el impacto según hechos y circunstancias específicos.**

A la fecha de aprobación de los estados financieros, la entidad no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) nuevas y revisadas que han sido emitidas, pero aún no son efectivas:

<u>NIIF</u>	<u>Título</u>	<u>Efectiva a partir de periodos que inicien en o después de</u>
NIIF 16	Arrendamientos	Enero 1, 2019
NIIF 17	Contratos de seguro	Enero 1, 2021
Modificaciones a la NIIF 9	Características de prepago con compensación negativa	Enero 1, 2019
Modificaciones a la NIC 28	Participaciones de largo plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos	Enero 1, 2019
Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28	Venta o aportación de bienes entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto	Fecha a ser determinada
Modificación a la NIC 19	Modificación, reducción o liquidación del plan	Enero 1, 2019

CINIIF 23	La Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias	Enero 1, 2019
Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2015 - 2017	Enmiendas a la NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.	Enero 1, 2019

() Estas normas no son aplicables a los estados financieros de la compañía.*

Activo Corriente. -

Nota 2.1 Efectivo y equivalentes al efectivo. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registró en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. (Menores a 3 meses) Los sobregiros se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

Nota 2.2 Cuentas y documentos por cobrar:

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** reconoció las cuentas por cobrar al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado, que es no es otra cosa que el cálculo de la tasa de interés efectiva, que iguala los flujos estimados con el importe neto en libros del activo financiero (VP).

Se registra una provisión por deterioro de las cuentas por cobrar comerciales cuando existe una evidencia objetiva de que la compañía no estará en capacidad de cobrar todos los saldos adeudados, de acuerdo con las condiciones originales de las partidas por cobrar. El monto de la provisión es la diferencia entre el valor según libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. El monto de la provisión se reconoce en el estado de ganancias y pérdidas.

Como política de ventas y concesión de créditos **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** señala como una generalidad que las ventas deberán ser efectuadas en el ambiente más propicio y favorables para la compañía, en cuanto a precios, calidad, mecanismos de venta y seguridad en la transacción tanto de la venta como del cobro.

Todas las ventas a crédito serán aprobadas por la Gerencia General o funcionario designado por éste; Dependiendo de la calidad del cliente se analizará el requerimiento de garantes, constitución de prendas u otras garantías reales.

El funcionario encargado de las ventas o cobranzas deberá obtener un listado actualizado a fin de efectuar las gestiones de cobro de manera oportuna.

Cualquier dificultad en el proceso de ventas y cobranzas debe ser reportada de manera inmediata a la Gerencia General.

- Las cobranzas serán depositadas en la cuenta corriente bancaria de la empresa en forma diaria y serán verificadas por una persona independiente.
- En forma mensual se emitirá un listado de cuentas por cobrar pendientes, detallando el nombre del cliente, saldo de la deuda y rangos de plazo establecidos en las políticas internas.

- El departamento de Contabilidad conciliará mensualmente sus registros contables con los detalles de ventas, costos de ventas y cuentas por cobrar.

(-) Provisión por Cuentas Incobrables:

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de su presentación en estados financieros. Se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

Nota 2.3 Inventarios. -

PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A., registró sus inventarios al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor.

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, incluyendo aranceles de importación y otros impuestos (en el caso de que aplique), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán al determinar el costo de adquisición.

Nota 2.4 Activos por impuestos corrientes. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, registró los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

Activo no Corriente:

Nota 2.5 Propiedades, planta y equipos. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registró dentro de este rubro los activos de los cuales es probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos.

La depreciación se calcula usando el método de línea recta para distribuir el costo de cada activo durante su vida útil estimada, de la siguiente manera:

Activos	Años depreciación
Edificios	20 a 40
Instalaciones	10
Maquinarias y equipos	10
Vehículos	5
Muebles y enseres	10
Equipos de computación	3

Las renovaciones significativas se deprecian durante la vida útil restante del activo correspondiente, o hasta la fecha en que se realice la siguiente renovación significativa, lo que ocurra primero.

Los costos de financiamiento incurridos para la construcción de cualquier activo se capitalizan durante el período de tiempo requerido para finalizar y preparar el activo para el uso que se tiene previsto. Otros costos financieros se registran como gastos al momento de incurrirse.

Así mismo esta política determinará los lineamientos que permitan el adecuado registro y control de transacciones relacionadas con propiedad, planta y equipo; y contar con claras definiciones sobre las adquisiciones, ventas, traspasos y normativa sobre el reconocimiento y medición de los activos fijos de la empresa, de conformidad con las NIIF para PYMES:

- Toda adquisición de activos fijos debe ser aprobada por el Gerente General o por un funcionario delegado por éste.
- Las adquisiciones de activos fijos mayores a US \$ 500,00 requerirán obligatoriamente de 3 cotizaciones de proveedores, a fin de seleccionar las mejores alternativas de calidad, costos y condiciones de compra.
- Los activos fijos deben estar debidamente codificados y se llevará un control detallado sobre el tipo de activo, ubicación y nombre del custodio a cargo del activo.
- Al menos en forma anual, el departamento de contabilidad deberá efectuar un inventario físico de los activos fijos a fin de conciliar con los registros contables.
- El departamento de contabilidad deberá disponer de un listado completo de los activos fijos, que sirva de soporte del balance general; así mismo llevará un detalle de los activos totalmente depreciados, los cuales se darán de baja de las cuentas del balance y se controlarán en cuentas de orden.

Aspectos contables y de control interno fundamentales:

- Todas las adquisiciones de activos fijos se registraron al costo de compra, más cargos que sean directamente imputables a tales activos; tales como, aranceles, seguros, fletes y otros costos importación.
- El sistema seleccionado para la aplicación de la NIIF para Pymes sobre el reconocimiento y medición de los activos fijos, no podrá ser modificado de un período a otro.
- Cualquier diferencia por ajustes en la valoración de la propiedad, planta y equipo, al inicio del período de transición será ajustada contra cuentas patrimoniales.

Otros aspectos relevantes:

Las diferencias generadas por los porcentajes de depreciación según las NIIF para Pymes y las establecidas por el Servicio de Rentas Internas deberán ser controladas en cuentas de orden para efectos de incluir en la respectiva conciliación tributaria.

(-) Depreciación acumulada. -

Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

Sección 17.16 NIIF para PYMES Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

Pasivo Corriente:

Nota 2.6 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registró en esta categoría los pasivos financieros que son parte de una cartera de instrumentos financieros que han sido designados por la entidad para ser contabilizados con cambios en resultados.

Sección 11.13 NIIF para PYMES Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Cuentas y documentos por pagar. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registró en este grupo contable se registran las obligaciones de pago en favor de proveedores relacionados y no relacionados adquiridos en el curso normal de negocio. Se miden inicialmente, por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado, de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva.

El costo financiero se lo establece considerando el tiempo transcurrido al final de cada período y la tasa de interés pactada con el proveedor (interés explícito) o en su defecto con una tasa de interés referencial, considerando un instrumento financiero de las mismas características en tipo y plazo (interés implícito).

Provisiones. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registrará el importe estimado para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos.

Esta Norma distingue entre:

- Provisiones. - que ya han sido objeto de reconocimiento como pasivos (suponiendo que su cuantía haya podido ser estimada de forma fiable) porque representan obligaciones presentes y es probable que, para satisfacerlas, la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos; y
- Pasivos contingentes. - los cuales no han sido objeto de reconocimiento como pasivos porque son:
 - obligaciones posibles,
 - obligaciones presentes que no cumplen los criterios de reconocimiento

Otras Obligaciones Corrientes. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, incluyó las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, dividendos, etc.

Impuestos. -

- Activos por impuestos corrientes. - en este grupo contable se registran los créditos tributarios de impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos de impuesto a la renta que no han sido compensados.
- Pasivos por impuestos corrientes. - en este grupo contable se registran las obligaciones con la Administración Tributaria por impuesto al valor agregado, así como las retenciones en la fuente por pagar por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta.
- Impuesto a las ganancias. - en este grupo contable se registra el impuesto a las ganancias corriente más el efecto de la actualización (liberación o constitución) de los activos y pasivos por impuestos diferidos.
- Impuesto a las ganancias corriente. - se determina sobre la base imponible calculada de acuerdo con las disposiciones legales y tributarias vigentes al cierre del ejercicio contable. La tasa de impuesto a las ganancias para el año 2018 asciende a 25%. Se mide a su valor nominal y se reconoce en los resultados del período en el que se genera.
- Impuesto a las ganancias diferido. - se determina sobre las diferencias temporales que existen entre las bases tributarias de activos y pasivos con sus bases financieras; las tasas impositivas y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son vigentes al cierre del ejercicio contable. Se mide al monto que se estima recuperar o pagar a las autoridades tributarias y se reconoce en el resultado del período o en otros resultados integrales, dependiendo de la transacción que origina la diferencia temporaria.

Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, registró las obligaciones con entidades relacionadas, que no provienen de operaciones comerciales. Las obligaciones con entidades relacionadas se reconocerán inicialmente por el costo de la transacción, posteriormente se medirán a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos los pagos realizados.

Pasivo No Corriente:

Nota 2.7 Obligaciones con instituciones financieras. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, reconoció la porción no corriente de las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas

Nota 2.8 Préstamos de accionistas / socios.

En este grupo contable se registran los préstamos con accionistas / socios. Se miden inicialmente al valor razonable de la transacción y posteriormente a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El costo financiero se lo establece considerando el tiempo transcurrido al final de cada período y la tasa de interés pactada con los accionistas / socios (interés explícito) o en su defecto con una tasa de interés referencial, considerando un instrumento financiero de las mismas características en tipo y plazo (interés implícito).

Nota 2.9 Pasivos por beneficios a los empleados.

Pasivos no corrientes. - en este grupo contable se registran los planes de beneficios a empleados post empleo como jubilación patronal y desahucio. Se reconocen y miden sobre la base de cálculos actuariales, estimados por un perito independiente, inscrito y calificados en la Superintendencia de Compañías y Valores aplicando el método de la unidad de crédito proyectada para determinar el valor presente de la obligación futura.

La tasa utilizada para descontar las obligaciones de beneficios post-empleo (tanto financiadas como no) se determinará utilizando como referencia los rendimientos del mercado, al final del período sobre el que se informa, correspondientes a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En monedas para las cuales no exista un mercado amplio para bonos empresariales de alta calidad, se utilizarán los rendimientos de mercado (al final del período de presentación) de los bonos gubernamentales denominados en esa moneda.

Patrimonio Neto:

Nota 2.10 Capital suscrito o asignado. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registró el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador

Nota 2.11 Aportes de socios o accionistas para futuras capitalizaciones. -

Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio.

Nota 2.12 Reservas. -

Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por Ley, por los estatutos, acuerdos de accionistas o socios para propósitos específicos de salvaguarda económica.

Reserva legal. -

De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de Compañías, la compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** reservará un 10% de las utilidades líquidas anuales que reporte la entidad.

Art. 109.- La compañía formará un fondo de reserva hasta que éste alcance por lo menos al veinte por ciento del capital social.

Art. 297.- Salvo disposición estatutaria en contrario de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio se tomará un porcentaje no menor de un diez por ciento, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el cincuenta por ciento del capital social.

Nota 2.13 Resultados acumulados. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registró las pérdidas o ganancias de ejercicios anteriores, que no han sido objeto de absorción por resolución de junta general de accionistas o socios.

Resultados de Ejercicio:

Nota 2.14 Ganancia neta del Periodo. -

La compañía **PLÁSTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.** registrará el saldo de las utilidades del ejercicio en curso después de las provisiones para participación a trabajadores e impuesto a la renta.

Nota 2.15 Participación de trabajadores. -

De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, la compañía pagará a sus trabajadores, el 15% de la utilidad del ejercicio y su registro contable es una apropiación a los resultados del ejercicio en que se originan.

Nota 2.16 Impuesto a la renta. -

La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las compañías pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores, la tarifa del 25% de impuesto a la renta, o una tarifa del 10% de impuesto a la renta en el caso de reinversión de utilidades.

Nota 3. Inventario. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Inventario materia prima (1)	345,988	462,838
Inventario en tránsito (2)	245,967	392,264
Inventarios de productos terminados (3)	186,659	109,085
Inventarios de materiales y repuestos (4)	113,960	131,354
Inventarios de productos en proceso (5)	24,937	10,532
TOTAL	917,511	1,106,073

- (1) Saldo corresponde a inventario de materia prima que se encuentra en stock listo para el proceso productivo:

Inventario de Suministros o Materiales	US\$
MP LLD deposito	81,720
MP AD deposito	59,711
MP LLD consumo	39,648
MP AD consumo	34,304
MP UB deposito	32,435
MP UG deposito	31,981
MP LLMET deposito	25,017
MP UG consumo	24,623
MP UB consumo	14,517
Otros	2,032
Total	345,988

- (2) Saldo corresponde a las siguientes importaciones que se encuentran en tránsito:

Importaciones en Tránsito	US\$
BP-1165	30,796
BP-1163	29,700
BP-1166	29,700
BP-1170	28,265
BP-1167	28,050
BP-1169	27,869
BP-1164	26,607
BP-1171	24,379
BP-1168	19,161
BP-1162 BP - 1162 (Transporte)	1,440
Total	245,967

A la fecha de emisión del informe de auditoría, estas importaciones en tránsito ya se encuentran liquidadas y registradas como parte del inventario de materia prima.

- (3) El saldo de la cuenta corresponde a todo el inventario de productos terminados al 31 de diciembre del 2018:

Inventario de productos terminados	US\$
PT BD exportación	75,975
PT AD consumo	57,370
PT AD exportación	37,601
PT BD consumo	9,299
PT Corbata BD	4,267
PT Daipa AD	2,147
Total	186,659

- (4) La cuenta de Inventario de materiales y repuestos corresponde a todos los suministros, repuestos y herramientas al 31 de diciembre del 2018.

Inventario de materiales y repuestos	US\$
Repuestos	58,907
Insecticidas	22,581
Pigmentos y aditivos	16,697
Suministros	11,282
Tintas	2,023
Repuestos y herramientas menores	1,336
Solventes	1,134
Total	113,960

- (5) El saldo de la cuenta se encuentra conformado por el inventario de producto en proceso al 31 de diciembre del 2018:

Inventario de producto en proceso	US\$
Ad Consumo	18,990
Ad Exportación	3,459
Bd Consumo	2,456
Bd Exportación	32
Total	24,937

Nota 4. Cuentas y documentos por cobrar. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Cientes Locales (1)	482,086	365,826
Cheques post-fechados (1)	23,522	42,202
Anticipo a proveedores	6,562	26,539
Cheques protestados (1)	31	25
Cientes de difícil cobro (2)	0	4,079
Cuentas en proceso judicial (2)	0	182,083
(-) Provisión de cuentas incobrables (3)	(39,537)	(34,481)
TOTAL	472,664	586,273

(1) Al 31 de diciembre del 2018 el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

Cliente	US\$	%
CABAQUI S.A.	60,794	12%
FERTISA, Fertilizantes, Terminales y Servicios S.A.	36,732	7%
Compañía Exportadora del Sur CIAXDESUR Cía. Ltda.	29,148	5%
GRUBAFAL S.A.	25,701	5%
CROWNKALID S.A.	18,118	4%
Productores Bananeros y Exportadores PROBANAEXPORT	17,274	3%
JASAFRUT S.A.	17,186	3%
Interfruit Import & Export S.A. INTERFRUITSA	16,115	3%
Compañía Agrícola COAMU S.A.	14,356	3%
EXPORTCOSTA S.A.	11,428	3%
TOCALIT S.A.	10,742	3%
Paladines Cordova Omar Nicolás	9,995	2%
Chávez Velasco Cesar Emilio	9,205	2%
Romazzo Guzmán Aldo Favio	8,608	2%
MAGREB S.A.	8,042	2%
Prieto Export S.A. AGRÍCOLA PRIETOEXPORT S.A.	7,857	2%
TECNIAGREX S.A.	7,502	1%
Encalada Mora Celia María	7,242	1%
TRABOAR S.A.	7,042	1%
ECUAEXPORFRUIT S.A.	6,231	1%
PRIMEGOODS S.A.	5,763	1%
BANATRADE Cía. Ltda.	5,385	1%
DELIBANANA S.A.	5,042	1%
AGRIEMSA S.A.	5,020	1%
Otros clientes	155,111	31%
Total	505,639	100%

Tipo	Valor US\$	%
Corriente	0	
1 a 30 días	281,353	56%
31 a 60 días	114,380	23%
61 a 90 días	69,598	14%
91 a 180 días	37,612	6%
Más de 180 días	2,696	1%
Total	505,639	100.00%

- (2) Los saldos de estas cuentas fueron recuperados durante el año 2018.
 (3) El movimiento de la provisión para cuentas incobrables es el siguiente:

Movimiento	2018
Saldo inicial	34,481
Provisión	5,056
Saldo final	39,537

Nota 5. Otras cuentas por cobrar. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Crédito pendiente de cobro – ISD (1)	100,260	0
Crédito pendiente de cobro– IR (1)	14,111	0
Palmaplast S.A.	0	1,832
Otras	0	29
TOTAL	114,370	1,861

- (1) Al 31 de diciembre del 2018 los saldos de estas cuentas corresponden a créditos tributarios de ISD e IR del año 2017 que fueron solicitados en devolución y que a la fecha de este informe fueron contestados por el Servicio de Rentas Internas - SRI a favor de Banaplast S.A., de acuerdo a los tramites No. 107012018033524 y 107012018033529 respectivamente.

Nota 6. Activos por impuestos corrientes. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Impuesto a la salida de divisas	76,618	102,278
Retención en la Fuente de IR	32,384	36,296
Título N/C SRI ISD 2015	0	95,425
TOTAL	109,002	233,999

Los saldos de estas cuentas corresponden a créditos tributarios del año 2018 registrado por las retenciones de Impuesto a la Renta recibidas de clientes y al crédito tributario por las retenciones del 5% de ISD por las importaciones de materia prima del año mencionado.

Nota 7. Efectivo y equivalente al efectivo. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Bancos (1)	22,765	17,283
Caja (2)	464	346
TOTAL	23,229	17,629

- (1) Los saldos de las cuentas corresponden a depósitos realizados por el giro ordinario del negocio; mismos que se realizan de forma diaria y cuyo detalle es el siguiente:

Institución Financiera	Valor
Banco del Austro Cta. Cte. # 0507015794	8,945
Banco de Guayaquil Cta. Cte. # 001302123-6	7,072
Banco Bolivariano Cta. Cte. # 3005022949	6,748
TOTAL	22,765

- (2) El saldo de la cuenta corresponde a la caja chica manejada en la compañía, misma que es utilizada para cubrir gastos menores a US\$ 50.

Nota 8. Servicios y otros pagos anticipados. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Seguros	103,042	85,002
(-) Amortización acumulada	(93,538)	(75,373)
TOTAL	9,504	9,629

Al 31 de diciembre del 2018 el saldo corresponde a la adquisición de una póliza de seguros con la compañía Latina Seguros C.A., contra incendio, robo, fidelidad, de accidentes personales, de responsabilidad civil, de dinero y valores, seguridad ambiental y de garantía aduanera, misma que tienen vigencia de 1 año desde el 10 de junio de 2018.

Nota 9. Propiedad, planta y equipo. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

Detalle de la cuenta	2017 Saldo Final	Compras	Bajas / Ventas	2018 Saldo Final
Terrenos	131,958 (1)	109,336	0	241,294
Edificios	494,222	0	0	494,222
Maquinarias y equipos	1,382,107 (2)	34,073	0	1,416,180
Vehículos	139,947 (3)	0	(20,173)	119,774
Muebles y enseres	50,137 (4)	1,024	0	51,161
Equipos de computación	28,711 (5)	3,201	0	31,912
Instalaciones	16,518	0	0	16,518
Otros activos	803	0	0	803
Software Contable	6,050 (6)	905	0	6,954
SUB-TOTAL	2,250,454	148,539	(20,173)	2,378,819
(-) Depreciación acumulada	(1,027,481)	0	(142,382)	(1,169,863)
TOTAL	1,222,974	148,539	(162,555)	1,208,958

- (1) Al 31 de diciembre del 2018 el incremento de US\$109,336 se debe en base al avalúo municipal del predio.

- (2) Al 31 de diciembre del 2018 las adquisiciones principalmente corresponden a bienes muebles como maquinaria, lavadora, aire acondicionado y repuesto de maquinaria.

- (3) Al 31 de diciembre del 2018 corresponde a la venta de un vehículo marca Nissan, el cual generó una utilidad, misma que fue registrada en resultados del ejercicio.

- (4) Al 31 de diciembre del 2018 el saldo está conformado por compra de sillas ejecutivas.

(5) Al 31 de diciembre del 2018 corresponde a adquisición de un computador y un regulador de energía para el servidor.

(6) Al 31 de diciembre del 2018 corresponde a la adquisición de una Licencia de antivirus corporativo por \$905,00.

Nota 10. Cuentas y documentos por cobrar a L/P. -

Al 31 de diciembre de 2018, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018
Cuentas en proceso judicial L/P (1)	120,765
Clientes de difícil cobro L/P	8,379
Clientes locales L/P	6,236
Anticipos proveedores del exterior L/p	6,723
Anticipo a proveedores L/P	1,438
(-) Provisión para cuentas incobrables L/P	(1,354)
TOTAL	142,187

(1) Al 31 de diciembre del 2018 estos saldos por cobrar a clientes se encuentran en proceso judicial y por disposición de la Administración fueron registrados a largo plazo porque su recuperación será en un periodo mayor a 12 meses.

Nota 11. Activo por impuestos diferidos. -

Al 31 de diciembre de 2018, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Activos por impuestos diferidos	5,495	0
TOTAL	5,495	0

Al 31 de diciembre del 2018 corresponde al registro del activo por impuesto diferido generado por jubilación patronal y desahucio cuya base imponible fue por US\$ 21,978.16, mismo que será devengado al momento de cumplir con la obligación.

Nota 12. Cuentas y documentos por pagar. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Proveedores del exterior (1)	441,491	677,189
Proveedores locales (2)	135,028	112,071
Nómina por pagar (3)	15,538	11
Desc. empleados por pagar	2,510	1,230
Anticipo de clientes	591	6,712
TOTAL	595,158	797,213

(1) Saldo de cuenta corresponde a valores adeudados a proveedores del exterior por concepto de adquisición materia prima, un detalle es como sigue:

Proveedores del Exterior	US\$
Mercodevelopment Corp	94,756
Entec International	79,826
Muehlstein International	75,863
Montachem International	46,200
Syrus S.A.	35,764
Allmaterials.Com S. A.	30,071
Latin American Polymers	28,369
Snetor Chimie	26,910
Emeraude International	23,238
Novatec, Inc.	494
Total	441,491

Tipo	Valor US\$	%
Corriente	0	
1 a 30 días	320,745	73%
31 a 60 días	100,372	23%
61 a 90 días	13,188	3%
91 a 180 días	7,186	2%
Más de 180 días	0	0%
Total	441,491	100.00 %

- (2) Corresponde a adquisiciones de bienes y servicios a proveedores locales detallados de la siguiente manera:

Proveedores Locales	US\$
Chemplast del Sur S.A.	63,133
Química Comercial Cia. Ltda.	18,614
Imagor S.A. Importadora Aguilar Orozco S.A.	11,145
Corporación Agrícola Copa S.A.	10,900
Al Dia Audit & Co. Cia. Ltda. Auditaldia	9,294
Quirola Industries S.A. Quiroindustries	6,096
Aldia & Co. Cia. Ltda. Contaldia	4,105
Sinclair Sunchemical Ecuador S.A.	2,307
Bunker Cia. Ltda.	2,012
González Láinez Johnny Édison	1,280
Convisegcol Cia. Ltda.	1,036
Otros Proveedores Locales (*)	5,106
Total	135,028

Tipo	Valor US\$	%
Corriente	0	
1 a 30 días	87,514	65%
31 a 60 días	33,757	25%
61 a 90 días	12,878	10%
91 a 180 días	879	1%
Más de 180 días	0	0%
Total	135,028	100.00 %

- (3) El saldo corresponde a valores pendientes de nómina del mes de diciembre 2018, que serán cancelados en el mes de enero del 2019.

Nota 13. Otras provisiones. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Provisiones varias	245,268	204,291
TOTAL	245,268	204,291

Al 31 de diciembre del 2018 el saldo corresponde a valores provisionados por importaciones en tránsito que a la fecha del informe no han sido liberadas de aduana.

Nota 14. Obligaciones con instituciones financieras. -

El saldo de la cuenta incluye préstamos a Instituciones financieras.

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Préstamos bancarios	80,919	73,230
Intereses por pagar	0	1,093
TOTAL	80,919	74,323

Al 31 de diciembre del 2018 el detalle de los préstamos bancarios es como sigue:

Inicio	Entidad Financiera	Plazo	% Interés	Monto	Porción Corriente	Porción No Corriente
14/12/2017	Banco de Guayaquil	60 meses	9.76%	145,000	26,076	95,794
26/07/2017	Banco del Austro	28 meses	10.09%	120,000	54,843	-
Total					80,919	95,794

A continuación, un detalle de los activos fijos puestos en garantía;

Maquinaria	Institución Financiera
Extrusora F	Banco de Guayaquil
Compresor Kaeser	Banco de Guayaquil
Selladora Multisac	Banco de Guayaquil

Nota 15. Obligaciones corrientes con la administración tributaria. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Impuesto a la Renta (1)	35,389	0
Retención en la fuente IVA (3)	3,482	0
Impuestos por Pagar (2)	2,303	4,298
Retención en la fuente impuesto a la renta (3)	2,118	0
Retención en la Fuente Relación de Dependencia (3)	0	0
TOTAL	43,292	4,298

- (1) Al 31 de diciembre del 2018 el saldo corresponde a la provisión del impuesto a la renta del año 2018 que será devengada en el mes de abril del 2019 en la declaración del Impuesto a la Renta.

(2) Corresponde al impuesto a pagar por concepto de IVA del mes de diciembre, el cuál será cancelado en enero del 2019.

(3) Corresponde a valores pendientes de pago por retenciones en la fuente que la compañía ha realizado a sus proveedores durante el mes de diciembre de 2018, los cuales fueron canceladas en enero de 2019.

Nota 16. Beneficios a empleados. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Vacaciones (1)	16,995	20,594
Décimo Cuarto Sueldo (1)	12,223	12,436
Décimo Tercer Sueldo (1)	2,040	2,172
Fondo de reserva	392	334
Multas a empleados (1)	336	0
Participación de Empleados 15% (1)	112	0
TOTAL	32,098	35,536

(1) Al 31 de diciembre del 2018 los saldos corresponden a las provisiones mensuales de los beneficios sociales, que serán devengados al momento de su cancelación.

(*) La compañía se encuentra al día en el pago de las obligaciones con sus empleados.

Nota 17. Obligaciones patronales - laborales. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Aporte Patronal IESS 12.15%	2,977	3,165
Aporte Personal 9.45%	2,313	2,461
Préstamos Quirografarios	1,746	1,864
Préstamos Hipotecarios	1,003	1,254
Extensión De Cónyuge	129	97
TOTAL	8,168	8,841

Al 31 de diciembre del 2018 los saldos de las cuentas corresponden a los valores por concepto de aportes patronales, adeudados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social que han sido retenidos y que serán cancelados en el mes de enero de 2019.

(*) La compañía se encuentra al día en el pago de sus obligaciones laborales con el IESS.

Nota 18. Cuentas y documentos por pagar L/P. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Prieto Calderón Bolívar Eloy (1)	272,257	332,293
Proveedores del Exterior L/P (2)	83,954	0
Anticipo de clientes L/P	6,193	0
Provisiones varias L/P	3,109	0
Proveedores locales L/P	730	0
Cheques girados y no cobrados (+ 13 meses)	419	0
TOTAL	366,662	332,293

- (1) Al 31 de diciembre del 2018 el saldo corresponde a valores entregados a la compañía por parte del principal accionista el Sr. Bolívar Prieto Calderón, con el objetivo de cubrir ciertos gastos de operacionales. Este saldo no posee fecha de vencimiento y no genera ningún tipo de interés.
- (2) Saldo de cuenta corresponde a valores adeudados a proveedores del exterior por concepto de adquisición materia prima:

Proveedores del Exterior	US\$
Carnevali	80,479
Novatec, Inc.	3,475
Total	83,954

Nota 19. Obligaciones por beneficios definidos. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Jubilación patronal	165,016	151,950
Bonificación por desahucio	9,640	10,851
TOTAL	174,656	162,801

Hipótesis actuariales	2018
Tasa de descuento	7.72%
Tasa de incremento salarial a corto plazo	3.00%
Tasa de incremento salarial a largo plazo	1.50%
Tabla de rotación	11.80%
Tabla de mortalidad e invalidez	TM IESS 2002

Jubilación patronal - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, 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.

Bonificación por desahucio - De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 por un actuario independiente.

El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados utilizando el método de la unidad de crédito proyectada. Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan o abonan a otro resultado integral (ORI).

Las hipótesis actuariales significativas utilizadas para la determinación de las obligaciones por beneficios definidos son la tasa de descuento, incremento salarial esperado y la mortalidad. El análisis de sensibilidad detallado a continuación se ha desarrollado en base a los cambios razonablemente posibles que se produzcan al final del período de referencia de los respectivos

supuestos.

Es importante mencionar que, en el análisis de sensibilidad desarrollado, el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se calculó utilizando el método de crédito unitario proyectado, que es el mismo que el aplicado en el cálculo de la obligación por beneficios definidos reconocido en el estado de situación financiera. No hubo cambios en los métodos e hipótesis utilizados al elaborar el análisis de sensibilidad respecto a años anteriores.

Nota 20. Obligaciones con instituciones financieras a L/P.-

El saldo de esta cuenta corresponde a préstamos a instituciones financieras a largo plazo.

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Préstamos Bancarios	95,794	172,340
TOTAL	95,794	172,340

La composición de esta obligación financiera se encuentra mencionado en la nota explicativa a los estados financieros Nota 14 del presente informe.

Nota 21. Capital social. -

Al 31 de diciembre de 2018, la compañía posee un capital social de US\$1,047,278 el mismo que está constituido por 1.047.278 acciones ordinarias de \$ 1,00 cada una.

No.	Accionista	Capital Aportado (en \$USD)	Nº de acciones	%
1	Prieto Calderón Bolívar Eloy	1,047,258	1,047,258	99.00%
2	Prieto Torres Rosa Avelina	10	10	0.5%
3	Prieto Torres Bolívar Aurelio	10	10	0.5%
Total		1,047,278	1,047,278	100 %

Nota 22. Otros resultados integrales. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

Movimiento de la cuenta	2018	2017
Ganancia (pérdida) por estudio actuarial	17,161	10,212
Superávit (déficit) por revaluación de propiedades, planta y equipo	533,724	514,873
Total General	550,885	525,085

Nota 23. Resultados acumulados. -

Al 31 de diciembre de 2018, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

MOVIMIENTO	2018
Pérdidas de años anteriores	91,026
Pérdida del ejercicio	154,742
Otros movimientos patrimoniales	22,136
SALDO ACTUAL	267,904

Nota 24. Ingresos por actividades ordinarias. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Venta de bienes	3,366,268	3,725,013
TOTAL	3,366,268	3,725,013

Durante el 2018 los ingresos por actividades ordinarias, tuvieron un decremento del 10% con respecto al ejercicio económico anterior.

Nota 25. Costos de venta. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Costos directos de producción (1)	2,241,390	2,628,837
Costo de mano de obra (2)	603,851	627,762
TOTAL	2,845,241	3,256,599

Durante el 2018 el costo de ventas, tuvieron un decremento del 13% con respecto al ejercicio económico anterior.

Nota 26. Gastos Operativos. -

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un resumen de la composición de esta cuenta, es como sigue:

DETALLE DE LA CUENTA	2018	2017
Gastos administrativos (1)	532,858	630,806
Gastos financieros	33,670	20,154
Gastos no deducibles	6,217	11,370
TOTAL	572,745	662,545

(1) El detalle de la cuenta al 31 de diciembre de 2018 es como se muestra a continuación:

Detalle	2018
Sueldos salarios y otras remuneraciones	138,295
Honorarios profesionales	66,921
Servicios administrativos	60,477
Gasto de comisiones	28,614
Beneficios sociales	27,708
Depreciaciones	27,541
Otros gastos	25,783
Servicios básicos	23,092
Gasto de publicidad	22,636
Gasto de activos fijos	20,173
Mantenimientos	18,758
Impuestos y contribuciones	18,035
Amortizaciones	15,482
Obligaciones IESS	14,341
Combustibles y lubricantes	6,905
Provisión para cuentas incobrables	6,410
Servicio de seguridad	5,530
Jubilación patronal	3,753
Suministros y materiales	1,677
Desahucio	727
Total	532,858

Nota 27. Saldos y transacciones con partes relacionada. -

Partes relacionadas	Préstamo accionista por pagar	
	2018	2017
Prieto Calderón Bolívar Eloy	272,257	332,293
Total	272,257	332,293

El saldo con el accionista no tiene fecha de vencimiento y no generan ningún tipo de tasa de interés.

Nota 28. Conciliación tributaria. -

La compañía concilia ante la administración tributaria los siguientes valores por el año 2018:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	Notas	2018	2017
GANANCIA (PERDIDA) CONTABLE		746	(154,742)
(-) 15% Participación Empleados		(112)	0
(+) Gastos no Deducibles		51,667	43,134
(-) Impuesto a la Renta		(13,075)	0
Anticipo de Impuesto a la Renta (Impuesto causado)		35,389	36,894
Anticipo pagado durante el ejercicio corriente		0	0
Rebaja del saldo del anticipo (Ley)*		0	14,758
Pendiente de pago anticipo		35,389	22,136
Retenciones en la fuente del ejercicio		32,384	32,297
Crédito tributario generado por la salida de divisas		76,618	102,278
Retenciones en la fuente de años anteriores		0	0
Impuestos diferidos		5,495	0
Reserva Legal		0	0
GANANCIA (PERDIDA) FISCAL		74,247	(57,061)

Nota 29. Conciliación entre registros contables y estados financieros adjuntos

Para efectos de presentación del estado de situación financiera adjuntos bajo NIIF para PyMES por el año terminado el 31 de diciembre del 2018.

Expresado en US dólares

ACTIVO	EF's Contables	Ajustes y/o reclasificaciones	EF's Auditados
CORRIENTE	1,646,279	-	1,646,279
Cuentas y documentos por cobrar	466,101	-	466,101
Efectivo y equivalentes del efectivo	23,229	-	23,229
Otras cuentas por cobrar	114,370	-	114,370
Activos por impuestos corriente	109,002	-	109,002
Anticipos proveedores	6,562	-	6,562
Inventario	917,511	-	917,511
Servicios y otros pagos anticipados	9,504	-	9,504
NO CORRIENTE	1,356,640	-	1,356,640
Propiedades, planta y equipo	1,208,958	-	1,208,958
Cuentas y documentos por cobrar L/P	142,187	-	142,187
Activo por impuesto diferido	5,495	-	5,495
TOTAL ACTIVO	3,002,920	-	3,002,920

PASIVO Y PATRIMONIO

CORRIENTE	1,004,902		1,004,790
Cuentas y documentos por pagar	595,158	-	595,158
Obligaciones con instituciones financieras	80,919	-	80,919
Obligaciones corrientes con la administración tributaria	43,292	-	43,292
Beneficios a empleados	32,098	-	31,594
Obligaciones corriente patronales laborales	8,559	-	8,559
Otras provisiones	245,268	-	245,268
NO CORRIENTE	637,112		637,112
Cuentas y documentos por pagar L/P	366,662	-	366,662
Obligaciones por beneficios definidos	174,656	-	174,656
Obligaciones con instituciones financieras L/P	95,794	-	95,794
PATRIMONIO	1,360,906		1,361,017
Capital social	1,047,278	-	1,047,278
Reserva legal	59,907	-	59,906
Otros resultados integrales	550,885	-	-297,798
Resultados acumulados	(267,904)	-	550,885
Resultado del ejercicio	(29,260)	-	746
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,002,920		3,002,920

Nota 30. Aspectos tributarios relevantes. -

Reglamento a la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera

Los aspectos más importantes de dicho reglamento se incluyen a continuación:

Será deducible la totalidad de los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales que obligatoriamente se deberán afectar a las provisiones ya constituidas en años anteriores; en el caso de provisiones realizadas en años anteriores que hayan sido consideradas deducibles o no, y que no fueren utilizadas, deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.

Adicionalmente, se establece el reconocimiento de un impuesto diferido relacionado con las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir del 1 de enero del 2018, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación hasta por el monto efectivamente pagado

Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal

El 21 de agosto del 2018, se emitió la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

- Se establecieron incentivos específicos para la atracción de inversiones privadas tales como:
 - Exoneración del impuesto a la renta para las nuevas inversiones productivas en sectores priorizados que se inicien a partir de agosto del 2018 por 12 años.

- Exoneración del Impuesto a la Salida de Divisas - ISD en los pagos realizados al exterior por importación de bienes y dividendos relacionadas con nuevas inversiones productivas que suscriban contratos de inversión.
 - Exoneración del ISD en los pagos realizados al exterior por dividendos para las sociedades que reinviertan en nuevos activos productivos en el país desde al menos el 50% de las utilidades.
 - Exoneración del impuesto a la renta y anticipo para inversiones que se inicien a partir de la vigencia de esta ley en los sectores económicos determinados como industrias básicas por 15 años.
- Reformas a varios cuerpos legales

Impuesto a la Renta

Ingresos:

- Se considera ingreso exento, los dividendos y utilidades distribuidos a favor de sociedades o de personas naturales domiciliados en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición.
- Se eliminó el último inciso del artículo 9 Exenciones.
- Se determinó nuevos sectores como priorizados para el Estado.
- Los administradores u operadores de ZEDE, estarán exonerados del pago del impuesto a la renta y su anticipo por los primeros 10 años, contados a partir del primer ejercicio fiscal en el que se generen ingresos operacionales.

Gastos Deducibles:

- Se establece que la deducibilidad en el Impuesto a la Renta y la exención del ISD relacionados con los pagos originados por financiamiento externo serán aplicables a todo perceptor del pago en el extranjero, siempre y cuando se cumplan los criterios establecidos en el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno y con estándares internacionales de transparencia

Tarifa:

- La tarifa del impuesto a la renta para sociedades se incrementará al 28% cuando la sociedad dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo sea residente fiscal del Ecuador.

Utilidad en la enajenación de acciones:

- Se establece un impuesto a la renta única a las utilidades que perciban las sociedades domiciliadas o no en Ecuador y las personas naturales, ecuatorianas o extranjeras, residentes o no en el país, provenientes de la enajenación directa o indirecta de derechos representativos de capital; de sociedades domiciliadas o establecimientos permanentes en Ecuador.

Adicionalmente, se establece que en reestructuraciones societarias no se entenderá producida enajenación directa ni indirecta alguna.

Anticipo de Impuesto a la Renta:

- Se elimina el anticipo de impuesto a la renta para sociedades como impuesto mínimo y se establece su devolución, en el caso en que éste supere o no exista impuesto a la renta causado.

Impuesto al Valor Agregado:

- Los vehículos híbridos pasan a gravar 12% de IVA
- Los seguros de desgravamen en el otorgamiento de créditos y los obligatorios por accidentes agropecuarios; los servicios de construcción de vivienda de interés social; y el arrendamiento de tierras destinadas a usos agrícolas pasan a gravar 0% de IVA
- El uso del crédito tributario por el IVA pagado en adquisiciones locales e importaciones de bienes y servicios, podrá ser utilizado hasta dentro de 5 años contados desde la fecha de pago
- Se podrá solicitar al SRI la devolución o compensación del crédito tributario por retenciones de IVA hasta dentro de 5 años.
- Los exportadores de servicios podrán solicitar la devolución del IVA de los bienes y servicios adquiridos para la exportación de servicios

Impuesto a la Salida de Divisas:

- Las compensaciones realizadas con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero ya no representan un hecho generador para el pago del ISD
- Se incluye como exención de ISD, los pagos al exterior realizados a instituciones financieras por otros costos relacionados con el otorgamiento de sus créditos
- Están exentos del ISD, los pagos de capital e intereses sobre créditos otorgados por intermediarios financieros que operen en mercados internacionales y que cumplan con ciertas condiciones como límite de la tasa referencial, plazo mínimo 360 días, destinado a microcrédito o inversiones productivas.
- Se establece la devolución ISD a exportadores de servicios, por la importación de materias primas, insumos y bienes de capital, con la finalidad de que sean necesarios para la prestación del servicio que se exporte.

Nota 31. Eventos Posteriores y Hechos Legales Relevantes. -

- (1) Entre el 31 de diciembre del 2018 y abril 18 del 2019, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.
- (2) Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración de la compañía con fecha abril 18 del 2019 y presentados a la Junta de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de **PLASTICOS PARA BANANO BANAPLAST S.A.**, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.