

**COMERCIALIZADORA PALACIOS
FRANCO COPRALFA S.A**

**NOTAS SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. INFORMACIÓN GENERAL

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA, La actividad principal de la compañía, es dedicarse principalmente a la comercialización de cajas de banano.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas de manera uniforme en la preparación de los Estados financieros, se detallan a continuación:

1.1. Aprobación de los estados financieros.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019, han sido emitidos con autorización de la Administración de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera Pymes, estas políticas han sido diseñadas en función a la NIIF Pymes vigente al 31 de diciembre de 2019 y aplicadas de manera uniforme en todos los ejercicios presentados en estos estados financieros.

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las que han sido adoptadas en Ecuador, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales aplicadas de manera uniforme en los ejercicios que se presentan.

Los estados financieros han sido preparados bajo el principio del costo histórico.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para Pymes requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la Administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de La Compañía. Se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados.

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Empresa en marcha

Los presupuestos y proyecciones de la Compañía, considerando razonablemente los posibles cambios en el mercado, muestran que COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA, será capaz de operar dentro del nivel de su financiamiento actual. Para hacer este juicio, la administración considera la posición financiera de la Compañía, las actuales intenciones, la rentabilidad de las operaciones, el acceso a recursos financieros y analiza el impacto de las variables económicas y políticas que afectan el entorno local en las operaciones de la Compañía.

La administración no prevé circunstancias que puedan afectar la continuidad de la preparación de sus estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha.

2.1 Enmiendas y mejoras emitidas internacionalmente

En caso de aplicar NIIF para Pymes

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se han publicado enmiendas y mejoras a las normas existentes, de las cuales La Compañía no las ha adoptado con anticipación. Entre las reformas más importantes y de aplicación obligatoria, describimos a continuación las siguientes:

<u>Norma</u>	<u>Tipo de cambio</u>
Sección 10	Aplicación por cambio de política contable, sobre revaluó, se hará de forma prospectiva.
Sección 17	Opción para utilizar el modelo de revaluación; costo de piezas de sustitución; entre otros.
Sección 18	Vida útil de intangibles, se basa en criterios de la Gerencia, pero que no supere los 10 años.
Sección 29	Se alinea con redacción actualizada de la NIC 12.
Sección 35	Se permite usar la Sección 35 por más de una vez; incorpora una opción para permitir que las entidades usen el valor razonable, sobre un evento como costo atribuido; y, otros.

La Administración de la Compañía basada en la naturaleza de sus operaciones, se encuentra en proceso de evaluación, sobre los impactos de la adopción por las enmiendas y mejoras a las normas vigentes desde el 1 de enero del 2019.

La Administración de la Compañía basada en la naturaleza de sus operaciones, concluyó que no existen impactos a considerar por las enmiendas y mejoras a las normas vigentes desde el 1 de enero del 2019.

En caso de aplicar NIIF Completas

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

2.2 Enmiendas y mejoras emitidas internacionalmente: (continuación)

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se han publicado enmiendas, mejoras e interpretaciones a las normas existentes. El IASB considera como necesarios y urgentes, los siguientes proyectos aprobados, de aplicación obligatoria a partir de las fechas indicadas a continuación:

Norma	Tipo de cambio	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de:
NIC 40	Aclaración sobre las transferencias de propiedades de inversión.	1 de enero del 2018
NIF 2	Clasificación y valoración de transacciones con pagos basados en acciones.	1 de enero del 2018
NIF 4	Aplicación de los instrumentos financieros "NIF 9" con la NIF 4.	1 de enero del 2018
NIF 9	Reconocimiento y medición de activos financieros.	1 de enero del 2018
NIF 9	Se ha revisado de forma sustancial la contabilidad de coberturas para permitir reflejar mejor las actividades de gestión de riesgos.	1 de enero del 2018
NIF 15	Requerimientos para reconocimiento de ingresos que aplican a todos los contratos con clientes.	1 de enero del 2018
CINIF 22	Transacciones en moneda extranjera con recursos recibidos por adelantado.	1 de enero del 2018
NIF 16	Nuevo enfoque para que el arrendatario deba reconocer los activos y pasivos originados en un contrato de arrendamiento.	1 de enero del 2019
NIF 9	Modificación. Características de prepago con compensación negativa	1 de enero del 2019
NIC 19	Modificación. liquidación o reducción del plan	1 de enero del 2019
CINIF 23	La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias	1 de enero del 2019
NIF 10 NIC 28	Sobre la venta o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas y negocios conjuntos.	Indefinido

La aplicación de la NIF 16 sobre arrendamientos, va a producir efectos importantes en la posición financiera debido al reconocimiento en el estado de Situación Financiera de la cuenta derecho de usos

La Administración de la Compañía se encuentra en proceso de evaluación, sobre los impactos de la adopción por los pronunciamientos vigentes desde el 1 de enero del 2019; sin embargo, estima que, considerando la naturaleza de sus actividades, no se generará un impacto significativo en los estados financieros en el ejercicio de su aplicación inicial.

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

La Administración de la Compañía ha revisado las enmiendas que estarán a partir del periodo 2019, las cuales, de acuerdo a su naturaleza, no han generado ni han de generar un impacto significativo en los presentes estados financieros.

2.2 Moneda funcional y de presentación

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 estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

2.3 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo, comprende el dinero en caja, los depósitos a la vista en instituciones financieras, inversiones de bajo riesgo convertibles hasta 90 días, los cuales son de libre disponibilidad.

2.4 Activos y pasivos financieros

2.5.1 Clasificación

En caso de aplicar NIIF para PYMES

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: "valor razonable con cambios en resultados", "instrumentos de deuda a costo amortizado" e "instrumentos de patrimonio al costo menos deterioro". Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "valor razonable con cambios en resultados", "pasivos al costo amortizado" y "compromisos de préstamos al costo menos deterioro". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Deterioro del valor de los Activos no Financieros

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, maquinarias y equipos para determinar si existen indicios de que esos activos han experimentado pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados. El importe recuperable se determina como el mayor entre el valor razonable menos los costos directos de venta y el valor de uso del activo.

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Estado de Flujos de Efectivo

Para efectos de preparación del Estado de Flujos de Efectivo, la Compañía ha definido las siguientes consideraciones:

- **El efectivo y equivalentes al efectivo:** incluyen el efectivo en caja – bancos.
- **Actividades de operación:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la compañía, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- **Actividades de Inversión:** Corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- **Actividades de Financiamiento:** Actividades que producen cambio en el tamaño o composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se registran por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos, netos de descuentos, devoluciones y de impuestos. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando el ingreso puede medirse con fiabilidad y es probable que la Compañía vaya a recibir un beneficio económico futuro.

Los ingresos por la venta de bienes se reconocen cuando la Compañía ha traspasado de manera significativa los riesgos y beneficios derivados de la propiedad y el control de los bienes; y el importe de los ingresos de la operación y los costos puedan valorarse con fiabilidad.

Reconocimiento de gastos

Los gastos son reconocidos en el estado de resultados aplicando el método 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 derivada de ellos.

Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta del año corresponde, al impuesto a la renta corriente y diferido. El impuesto a la renta corriente se calcula de acuerdo a la normativa tributaria vigente, siendo la tasa del año 2019 el 22%, (22% año 2018), la cual disminuye diez puntos porcentuales si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Medición posterior

(a) Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento:

Corresponden a inversiones en pólizas de acumulación. Posterior a su reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado aplicando el método del interés efectivo; los intereses se reconocen en el estado de resultados integrales en la cuenta intereses ganados del rubro "Otros egresos, e ingresos, neto" cuando se ha establecido el derecho de la Compañía a percibir su pago.

(b) Préstamos y cuentas por cobrar:

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) Cuentas por cobrar comerciales: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por sus clientes por la venta de productos en el curso normal de los negocios. Si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Se reconocen a su costo amortizado considerando que la política general para otorgar créditos es de 90 días, menos la provisión por deterioro correspondiente.

(b) Otros pasivos financieros

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. La Compañía las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) Obligaciones bancarias: Se registran inicialmente a su valor nominal que no difieren de su valor razonable, pues están contratados a las tasas vigentes en el mercado. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Los intereses devengados en estas obligaciones se presentan en el estado de resultados integrales bajo el rubro "Costos financieros", los intereses pendientes de pago se presentan en el estado de situación financiera, bajo el rubro "Obligaciones financieras".

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Beneficios a los empleados

La Compañía provee a los empleados de beneficios a corto plazo y post-empleo. Los beneficios legales a corto plazo incluyen: las vacaciones anuales, décima tercera remuneración, décima cuarta remuneración y el fondo de reserva; estos se registran como pasivos corrientes.

La Compañía provee beneficios post – empleo de acuerdo con la legislación laboral; la jubilación patronal a cargo del patrono y el desahucio constituyen planes de beneficios definidos. La Compañía asume la obligación de entregar un determinado monto de beneficios en las condiciones establecidas por la normativa al finalizar la relación laboral. No existen otros planes de beneficios obligatorios, sean de contribuciones definidas o de beneficios definidos.

El Código de Trabajo de la República del Ecuador establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que lo soliciten y que hayan cumplido 25 años en una misma empresa; la Compañía asume el riesgo de asegurar la cancelación del beneficio con la rentabilidad de sus recursos propios y no mantiene ningún fondo separado para financiar el plan , se encuentra realizada la provisión correspondiente, en base a fórmula matemática, que da como resultado un valor, determinado en base, a la edad , sueldos y tiempo de servicio de cada empleado.

Adicionalmente el Código de Trabajo establece que en aquellos casos en que la relación laboral termine por desahucio ante el Ministerio de Relaciones Laborales, por parte del trabajador o del empleador, la Compañía deberá reconocer al trabajador una indemnización equivalente al 25% de su último salario multiplicado por el número de años de servicio, de la misma manera se mantiene realizada la respectiva provisión correspondiente.

Participación de los trabajadores en las utilidades

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la compañía provisionó al cierre del ejercicio económico 2019 el 15% sobre la utilidad anual por concepto de participación laboral en utilidades.

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

3. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO FINANCIERO

Durante el curso normal de las operaciones, la Compañía está expuesta a una variedad de riesgos financieros. El programa de administración de riesgos de la Compañía trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía. La Gerencia Financiera de la Compañía tiene a su cargo la administración de riesgos; la cual identifica, evalúa y mitiga los riesgos financieros.

4. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE

Al 31 de diciembre del 2019, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Caja y Bancos.	1.609,01

5. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2019, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Cuentas por cobrar comercial relacionada	192,63
Otras Cuentas por Cobrar	<u>83.820,88</u>
Total	<u>84.013,51</u>

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019, están constituidos como sigue:

	(US dólares)
Ret. Imp. Renta Recibidas	2.135,78
Crédito tributario Anticipo de impuesto a la renta	<u>2.254,53</u>
Total.	<u>4.390,31</u>

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

7. PLANTAS Y EQUIPOS:

Al 31 de diciembre de 2019, están constituidos como sigue:

(US dólares)

Muebles Y Enseres.	189,00
Vehículo.	35.705,36
(-) Depreciación Vehículo.	(12.854,00)
Total	<u>23.040,36</u>

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019, están constituidos como sigue:

(US dólares)

Crédito tributario Impuesto Renta	97.141,80
Total.	<u>97.141,80</u>

9. PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019, están conformadas como sigue:

(US dólares)

Proveedores relacionados locales.	77.301,90
Impuestos por pagar	5.856,29
Total	<u>83.158,19</u>

10. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2019, están conformadas como sigue:

(US dólares)

Banco Pichincha (Sobregiro)	14.706,15
Total	<u>14.706,15</u>

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

11. BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de diciembre del 2019, están conformadas como sigue:

(US dólares)

IESS por pagar	908,52
Beneficios sociales	<u>3.164,48</u>
Total	<u>4.073,00</u>

12. CAPITAL SOCIAL

- Capital social

Al 31 de diciembre de 2019, el capital suscrito y pagado es de US\$ 2.000,00.

Accionistas:

Franco Aguilar Lupe Fernanda	1.998,00
Palacios Márquez Jorge	1,00
Palacios Márquez Darwin	<u>1,00</u>
Total	<u>2.000,00</u>

13. VENTAS NETAS:

Durante el periodo 2019, los ingresos por prestación de servicios de comisión a compañías relacionadas y se detallan a continuación:

Conceptos	Total Ingresos
	US dólares
<u>Ventas de servicios</u>	
Venta tarifa 12%	106.679,04
Total Ingresos	106.679,04

14. COSTOS Y GASTOS:

Durante el periodo 2019, el costo de venta se detalla a continuación:

RUBROS	TOTAL COSTOS
	US dólares
Costos y gastos	64.503,37

COMERCIALIZADORA PALACIOS FRANCO S.A COPALFRA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

15. IMPUESTO A LA RENTA

La Compañía registró la provisión para el pago del 15% para los trabajadores e impuesto a la renta anual por el período que terminó el 31 de diciembre del 2019 como sigue:

		(US dólares)
Utilidad del ejercicio antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	(A)	42.175,67
Impuesto a la renta		
(-) 15% participación a trabajadores	(B)	(6.326,35)
(-) Fracción básica		(9.830,91)
Base Imponible Impuesto a la renta		26.018,41
(-) 22% impuesto a la renta causado		5.724,05

16. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2019, los saldos y las transacciones con partes relacionadas locales se encuentran mencionados en las notas 5 , 9, 12 y 13 del presente informe.

17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

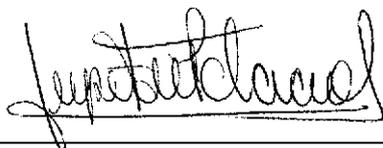
No existen contingencias y/o compromisos significativos que requieran revelarse.

18. HECHOS RELEVANTES

En el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2019, no ha ocurrido ningún hecho relevante que informar.

19. HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre del 2019 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 27 de marzo de 2020 (fecha del informe de notas explicativas), el Presidente de la República mediante decreto ejecutivo 1017 publicado en el registro oficial suplemento 163 de marzo 17 de 2020, declaró el estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio nacional, por los casos de coronavirus confirmados y la declaratoria de pandemia de COVID-19 por parte de la Organización Mundial de la Salud.



LUPE FERNANDA FRANCO AGUILAR
Gerente General