

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Socios de
BANLOPLAR CIA. LTDA.

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados de situación financiera adjuntos de **BANLOPLAR CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2014 y 2013 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los estados financieros

2. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) y del diseño, implementación y mantenimiento del control interno necesario para permitir la razonabilidad de los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

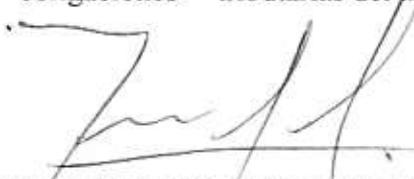
3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen errores materiales.
4. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la Compañía, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables utilizadas son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

5. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **BANLOPLAR CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes).

Informe sobre otros requisitos legales y reguladores

6. De acuerdo con disposiciones tributarias, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias del año 2014 será presentado por separado.



CPA. HENRY CEDEÑO MORAN
AUDITOR EXTERNO
RNAE - SC-No. 821

Machala, mayo 06 del 2015

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		<u>(US dólares)</u>	
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Activos financieros corrientes:			
• Efectivo y equivalentes	3	41.000	42.100
• Cuentas por cobrar	4	60.684	117.736
Inventarios	5	25.765	
Impuestos y pagos anticipados	6	<u>33.929</u>	<u>35.885</u>
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>161.378</u>	<u>195.721</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedades, maquinarias y equipos, neto	7	<u>1.096.893</u>	<u>1.098.043</u>
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>1.096.893</u>	<u>1.098.043</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>1.258.271</u>	<u>1.293.764</u>
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES:			
Proveedores y cuentas por pagar	8	74.627	69.427
Beneficios de empleados corriente	9	63.175	44.594
Obligaciones Bancarias	10	0	20.410
Impuestos por pagar	11	<u>35.259</u>	<u>36.533</u>
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>173.061</u>	<u>170.964</u>
PASIVOS NO CORRIENTES			
Préstamos de socios	12	440.000	540.000
Obligaciones Bancarias	10	0	23.110
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>440.000</u>	<u>563.110</u>
TOTAL PASIVOS		<u>613.061</u>	<u>734.074</u>
PATRIMONIO			
Capital social	13	2.100	2.100
Reserva legal	13	1.050	1.050
Resultados Acumulados adopción NIIF	14	327.720	327.720
Utilidad no distribuida		228.820	150.016
Utilidad del ejercicio, neta	16	<u>85.520</u>	<u>78.804</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>645.210</u>	<u>559.690</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>1.258.271</u>	<u>1.293.764</u>



Ing. Jaime Larriva Alvarado
Representante Legal



Ing. Hugo Mejía Coello
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u> (US dólares)	<u>2013</u>
<u>ACTIVIDADES ORDINARIAS</u>			
Ventas netas	15	1.717.366	1.794.224
Costo de ventas		<u>(610.568)</u>	<u>(777.821)</u>
Utilidad Bruta		1.106.798	1.016.403
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>			
Gastos administrativos y de ventas		<u>(965.778)</u>	<u>(881.475)</u>
Utilidad antes de deducciones		141.020	134.928
(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	16	(21.153)	(20.239)
(-) IMPUESTO UNICO	16	(34.347)	(35.884)
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		<u>85.520</u>	<u>78.805</u>
Utilidad básica por acción		<u>40.72</u>	<u>37.53</u>



Ing. Jaime Larriva Alvarado
Representante Legal



Ing. Hugo Mejía Coello
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Adopción NIIF	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio, neta	Total Patrimonio
Saldo a diciembre 31 del 2012	2.100	1.050	327.720	73.436	76.580	480.886
Transferencia a resultados acumulados				76.580	(76.580)	0
Utilidad del ejercicio					134.928	134.928
Participación trabajadores					(20.239)	(20.239)
Impuesto a la renta único					(35.885)	(35.885)
Saldo a diciembre 31 del 2013	2.100	1.050	327.720	150.016	78.804	559.690
Transferencia a resultados acumulados				78.804	(78.804)	0
Utilidad del ejercicio					141.020	141.020
Participación trabajadores					(21.153)	(21.153)
Impuesto a la renta único					(34.347)	(34.347)
Saldo a diciembre 31 del 2014	2.100	1.050	327.720	228.820	85.520	645.210


Ing. Jaime Larriva Alvarado
Representante Legal


Ing. Hugo Mejía Coello
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u> (US dólares)	<u>2013</u>
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</u>			
Efectivo recibido de clientes y otros		1.713.034	1.753.633
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros		<u>(1.569.114)</u>	<u>(1.730.443)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operación		<u>143.920</u>	<u>23.190</u>
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>			
Adquisición de propiedades, planta y equipo	7	(1.500)	(0)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		<u>(1.500)</u>	<u>(0)</u>
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u>			
Préstamos pagados, neto		<u>(143.520)</u>	<u>(37.500)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento		<u>(143.520)</u>	<u>(37.500)</u>
Variación neta del efectivo y sus equivalentes		(1.100)	(14.310)
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año		<u>42.100</u>	<u>56.410</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del año	3	<u>41.000</u>	<u>42.100</u>



Ing. Jaime Larriva Alvarado
Representante Legal



Ing. Hugo Mejía Cocello
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
CONCILIACION DEL RESULTADO DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO
EN ACTIVIDADES DE OPERACION
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		<u>(US dólares)</u>	
UTILIDAD DESPUES DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		85.520	78.805
AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:			
Participación a trabajadores	16	21.153	20.239
Impuesto a la renta	16	34.347	35.884
Depreciaciones	7	2.651	10.604
Provisión de beneficios sociales	9	<u>125.474</u>	<u>165.749</u>
Total		269.145	311.281
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS:			
Disminución/Aumento en cuentas por cobrar clientes		6.017	(28.100)
Disminución/Aumento en anticipo a proveedores		51.035	(51.035)
Disminución/Aumento en impuestos y pagos anticipados		1.956	(4.497)
Aumento en inventarios		(25.766)	0
Aumento/Disminución impuestos y retenciones por pagar		264	(4.558)
Aumento/Disminución en proveedores y cuentas por pagar		14.635	(10.394)
Aumento en otras cuentas por pagar		0	9.791
Disminución en anticipo de clientes		(10.349)	(12.491)
Pago de beneficios a empleados		(106.893)	(136.366)
Pago de participación trabajadores e impuesto a la renta		<u>(56.124)</u>	<u>(50.441)</u>
EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		<u>143.920</u>	<u>23.190</u>



Ing. Jaime Larriva Alvarado
Representante Legal



Ing. Hugo Mejía Coello
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

1. INFORMACIÓN GENERAL

BANLOPLAR CIA. LTDA., fue constituida mediante escritura pública en la ciudad de Machala, provincia de El Oro – Ecuador el 2 de junio del 2010, e inscrita en el Registrador Mercantil del Cantón el mismo año. La actividad principal de la compañía, es dedicarse a la producción, compra y venta incluyendo banano y cacao, así como vegetales, verduras, legumbres y hortalizas, incluyendo todo lo relacionado para su comercialización.

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:

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Bases de preparación

Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. (NIIF para PYMES).

Responsabilidad de la Información

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF para las PYMES.

Estimaciones y juicios contables:

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración de la Compañía, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la utilización de la mejor información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

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 BANLOPLAR CIA. LTDA. 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.

Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional). La moneda funcional de la Compañía es el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$) que constituye además, la moneda de presentación de los estados financieros.

Período contable

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2014 y 2013.
- Estados de Resultados Integrales por los años terminados 2014 y 2013
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los años terminados 2014 y 2013
- Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados 2014 y 2013

Activos Financieros

La Compañía reconoce activos financieros aquellos no derivados, con pagos fijos o determinables que no tienen cotización bursátil. Los activos financieros de la Compañía incluyen cuentas por cobrar a clientes que están registradas al costo de la transacción, pues al momento de su registro no hubieron costos adicionales que deban amortizarse a lo largo de su vida estimada. La Compañía registra provisión por deterioro o incobrabilidad con cargo a resultados.

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

2 RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Deterioro del valor de Activos Financieros

Al final de cada período sobre el que se informa, la compañía evalúa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero se encuentra deteriorado en su valor. Un activo financiero se considera deteriorado en su valor, solamente si existe evidencia objetiva de deterioro como consecuencia de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y ese evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero, que se puede estimar de manera fiable. La evidencia de un deterioro del valor podría incluir indicios de que los deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de capital o intereses, la probabilidad de que entre en quiebra u otra forma de renegociación financiera, y cuando datos observables indican que exista una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, como cambios adversos en el estado de los pagos o en las condiciones económicas que se correlacionan con los incumplimientos.

Pasivos Financieros

Están registrados por el efectivo recibido, neto de abonos realizados y se clasifican en función de sus vencimientos al cierre del ejercicio, es decir, se consideran deudas corrientes aquellas con vencimiento inferior o igual a 12 meses y como deudas no corrientes las de vencimiento superior a dicho período.

Los pasivos financieros de la Compañía incluyen cuentas por pagar proveedores y otras que están registradas al costo de transacciones neto de abonos realizados, pues además del interés normal no tienen ningún costo adicional que deban amortizarse aplicando el método de la tasa de interés efectiva.

Valor razonable de activos y pasivos financieros

El valor razonable de cualquier activo o pasivo financiero que se negocie en los mercados activos, se determinará por referencia a los precios cotizados en el mercado. Para los activos y pasivos que no se negocien en un mercado activo, el valor razonable se determinará utilizando las técnicas de valoración adecuadas o comparaciones de tasas de interés con el mercado para obligaciones similares.

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

2 RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Efectivo y equivalentes

Incluyen efectivo en caja y los depósitos a la vista en entidades financieras.

Propiedades Maquinarias y Equipos

Las propiedades, planta y equipo se valoran a su costo de adquisición o construcción, neto de su correspondiente depreciación acumulada y cualquier deterioro determinado.

Los costos de adquisición comprenden todos los costos necesarios para traer el activo al lugar y condición para que opere de la manera prevista por la administración. Todos los demás costos se registran en resultados en el período en que se incurren.

Los costos posteriores (reemplazo de componentes, mejoras, ampliaciones, etc.), se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, solo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos de propiedades, planta y equipo vayan a influir en la Compañía y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El resto de las reparaciones y mantenimientos se cargan en el año en que se incurren.

Cuando el valor de un activo es superior al importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activos fijos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

La depreciación de los elementos de propiedades, planta y equipo se calcula según el método lineal, basado en la siguiente vida útil estimada:

<u>Clase de Activos</u>	<u>Vida útil en años</u> <u>(hasta)</u>
Vehículos	5
Maquinarias y equipos	10

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan en la medida que existan cambios significativos.

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

2 RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

Si una partida ajustada por deterioro del valor, se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el importe que había sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor del activo en años anteriores. Una reversión por una pérdida por deterioro del valor se reconoce en resultados.

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 y 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

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

2 RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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 único

Con la publicación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de Ingresos del Estado en noviembre del 2011, entra en vigencia desde el ejercicio fiscal 2012 el Impuesto a la Renta único para la actividad productiva del banano.

Este nuevo impuesto único grava exclusivamente a los ingresos provenientes de la producción y cultivo del banano en una cuantía del 2%. La base imponible para el cálculo de este impuesto lo constituye el total de las ventas brutas, y en ningún caso el precio de los productos transferidos podrá ser inferior a los fijados por el Estado. Este impuesto se aplicará también en aquellos casos en los que el exportador sea, a su vez, productor de los bienes que se exporten.

Los agentes de retención efectuarán a estos contribuyentes una retención equivalente a la tarifa señalada en el inciso anterior. Para la liquidación de este impuesto único, esta retención constituirá crédito tributario.

Los contribuyentes que se dediquen exclusivamente a estas actividades estarán exentos de calcular y pagar el anticipo del impuesto a la renta.

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Beneficios a los empleados

La Compañía provee a los empleados de beneficios a corto plazo. 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.

Participación de los trabajadores en las utilidades

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la compañía provisionó al cierre del ejercicio económico 2014 y 2013 el 15% sobre la utilidad anual por concepto de participación laboral en utilidades.

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
		(US dólares)	
Caja		0	500
Bancos	(a)	<u>41.000</u>	<u>41.600</u>
Total		41.000	42.100

(a) Corresponde a saldo en cuenta corriente mantenida en el Banco del Pacífico.

4. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidas como sigue:

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
		(US dólares)	
Clientes		60.684	66.701
Anticipos a proveedores		<u>0</u>	<u>51.035</u>
Total		60.684	117.736

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

5. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están compuestos como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Suministros y materiales	<u>25.766</u>	<u>0</u>
Total	25.766	0

6. IMPUESTOS Y PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están compuestos como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Retenciones en la fuente Impuesto a la Renta	<u>33.929</u>	<u>35.885</u>
Total	33.929	35.885

7. PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS

El detalle de propiedad, planta y equipo por los años 2014 y 2013, es el siguiente:

	Saldos Dic. <u>31,2013</u> 2014		Saldos Dic. <u>31,2014</u>
		<u>Adiciones</u>	<u>Ajustes</u>	
		(US dólares)		
Terrenos	1.077.720			1.077.720
Maquinarias y equipos	0	1.500		1.500
Vehículos	<u>53.018</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>53.018</u>
Subtotal	1.130.738	1.500		1.132.238
(-)Depreciación acumulada	<u>(32.694)</u>	<u>(2.651)</u>	<u> </u>	<u>(35.345)</u>
Total	1.098.044	(1.151)	0	1.096.893

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

7. PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS (CONTINUACIÓN)

	Saldos Dic. <u>31,2012</u> 2013		Saldos Dic. <u>31,2013</u>
		<u>Adiciones</u>	<u>Ajuste NIIF</u>	
		(US dólares)		
Terrenos	1.077.720			1.077.720
Vehículos	<u>53.018</u>			<u>53.018</u>
Subtotal	1.130.738			1.130.738
(-)Depreciación acumulada	<u>(22.091)</u>	<u>(10.603)</u>	<u>0</u>	<u>(32.694)</u>
Total	1.108.647	(10.603)	0	1.098.044

Durante el año 2014, no se reconoció ninguna pérdida por el deterioro del valor de las propiedades, planta y equipo, ya que de acuerdo con la revisión efectuada no se encontraron indicios de la misma.

8. PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están conformadas como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Proveedores	48.497	29.048
IESS por pagar	4.977	9.791
Participación a trabajadores	21.153	20.239
Anticipo de clientes	<u>0</u>	<u>10.349</u>
Total	74.627	69.427

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

9. BENEFICIOS A EMPLEADOS CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Beneficios sociales	<u>63.175</u>	<u>44.594</u>
Total	63.175	44.594

El movimiento de los beneficios sociales corrientes durante el año 2014, fue como sigue:

	<u>2014</u>
Saldo inicial, enero 1	44.594
Provisiones	125.474
Pagos	<u>(106.893)</u>
Saldo final, diciembre 31	63.175

10. OBLIGACIONES BANCARIAS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

<u>Detalle</u>		<u>2014</u>	<u>2013</u>
Banco del Pacífico	Porción corriente	0	20.410
	Largo Plazo	<u>0</u>	<u>23.110</u>
Total		<u>0</u>	<u>43.520</u>

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

11. IMPUESTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Impuesto a la renta por pagar	34.347	35.885
Retenciones en la fuente por pagar	<u>912</u>	<u>648</u>
Total	35.259	36.533

12. PRESTAMOS DE SOCIOS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Préstamos de Socios	<u>440.000</u>	<u>540.000</u>
Total	440.000	540.000

Consiste en préstamos a largo plazo otorgados por los socios, que no generan intereses.

13. CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS

Capital social

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el capital suscrito y pagado de la Compañía asciende a US\$ 2.100, conformado por participaciones ordinarias y nominativas de US\$ 1,00 cada una.

Reserva Legal

La ley de Compañías establece que un valor del 5% de la utilidad neta anual sea apropiado como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 20% del capital social suscrito y pagado; esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

14. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION PRIMERA VEZ NIIF

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

<u>Conceptos</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Revaluación de propiedad, planta y equipo	327.720	327.720

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

15. VENTAS

Las ventas durante los años 2014 y 2013, fueron originadas como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Cajas de banano	<u>1.717.366</u>	<u>1.794.224</u>

16. IMPUESTO A LA RENTA

La Compañía registró la provisión para el pago del 15% para los trabajadores e impuesto a la renta anual por los períodos que terminaron el 31 de diciembre del 2014 y 2013 como sigue:

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
(US dólares)			
Utilidad del ejercicio antes de participación e Impuesto	(A)	141.020	134.928
(-) 15% participación a trabajadores	(B)	(21.153)	(20.239)
(+) Gastos no deducibles		<u>0</u>	<u>0</u>
Utilidad Gravable:		119.867	114.689
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la renta único		(1.717.366)	(1.794.224)
(+) Costos y gastos sujetos a Impuesto a la renta único		<u>1.597.499</u>	<u>1.679.535</u>
Utilidad o pérdida tributaria		0	0
(-) Retenciones por dividendos Anticipados		(0)	(0)
(-) Crédito Tributario años anteriores		(0)	(0)
(+) Impuesto a la Renta Único 2%	(C)	34.347	35.884
(-) Crédito Tributario para liquidar el Impuesto a la Renta Único		<u>(33.929)</u>	<u>(35.884)</u>
Impuesto a la renta por pagar		418	0
UTILIDAD NETA	(A-B-C)	85.520	78.805

Los movimientos de la provisión para impuesto a la renta de los años 2014 y 2013 fueron como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
(US dólares)		
Provisión para impuesto a la renta años	34.347	35.884
Menos:		
Crédito tributario para liquidar Impuesto a la Renta Unico	(33.929)	(35.884)
Retenciones por dividendos anticipados	(0)	(0)
Crédito Tributario años anteriores	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
Impuesto a la renta por pagar	418	0

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

17. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, no se efectuaron transacciones con partes relacionadas.

18. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

19. HECHOS RELEVANTES

En el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2014, no ha ocurrido ningún hecho relevante que informar.

20. HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre del 2014 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 06 de mayo del 2015 (fecha de culminación de la auditoría), la Administración considera que no existen hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2014, que requieran ajustes o revelación.
