

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

BANLOPLAR CIA. LTDA.

**Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2019 Y 2018
Junto con el Informe del Auditor Independiente**

CONTENIDO

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

A los Socios de:
BANLOPLAR CIA. LTDA.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de **BANLOPLAR CIA. LTDA.**, (una compañía constituida en Ecuador), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANLOPLAR CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre de 2019, y los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la opinión

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Mi responsabilidad de acuerdo con estas normas se describe más adelante en mi informe en la sección Responsabilidades del Auditor sobre la Auditoría de los Estados Financieros. Soy independiente de la Compañía de acuerdo con el Código de Ética emitido por el Comité de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés), conjuntamente con los requerimientos de ética que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros en Ecuador y he cumplido con otras responsabilidades de ética de acuerdo con dichos requerimientos y el Código de Ética emitido por el Comité de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA).

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

Responsabilidades de la gerencia de la Compañía sobre los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y de su control interno determinado como necesario por la gerencia, para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones importantes debidas a fraude o error.

En la preparación de estos estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la habilidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha; revelar cuando sea aplicable, asuntos relacionados con negocio en marcha; y, de usar las bases de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la gerencia intente liquidar la Compañía o cesar las operaciones o bien no tenga otra alternativa realista para poder hacerlo. La gerencia es responsable por vigilar el proceso de reporte financiero de la Compañía.

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son el obtener seguridad razonable de si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de distorsiones importantes debidas a fraude o error, y el emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. La seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará distorsiones importantes cuando estas existan. Las distorsiones pueden deberse a fraudes o errores y son consideradas materiales si, de manera individual o en su conjunto, podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en estos estados financieros.

Como parte de mi auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, apliqué juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. Yo además:

- Identifiqué y evalué el riesgo de distorsiones importantes en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría en respuesta a aquellos riesgos identificados y obtuve evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una distorsión importante que resulte de fraude es mayor que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones falsas y elusión del control interno.
- Obtuve un conocimiento del control interno que es relevante para la auditoría, con el propósito de diseñar los procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evalué si las políticas contables usadas son apropiadas y si las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la gerencia son razonables.
- Concluí si la base de contabilidad de negocio en marcha usada por la gerencia es apropiada y si basados en la evidencia de auditoría obtenida existe una incertidumbre importante relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la habilidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluyo de que existe una incertidumbre significativa, soy requerido de llamar la atención en mi informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros; o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de auditoría. Sin embargo, hechos y condiciones futuras podrían ocasionar que la Compañía cese su continuidad como un negocio en marcha.
- Evalué la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo sus revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de una manera que alcance una presentación razonable.

He comunicado a la gerencia, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos significativos de auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiqué en mi auditoría.

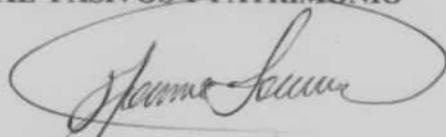


CPA. HENRY CEDEÑO M.
REGISTRO SC-RNAE- No. 822

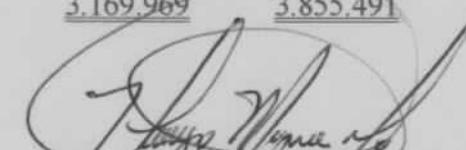
Machala, Ecuador
29 de junio del 2020

BANLOPLAR CIA. LTDA.**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVOS CORRIENTES			
Activos financieros corrientes:			
• Efectivo y equivalentes	3	99.249	738.555
• Inversiones	4	893.699	1.050.000
• Cuentas por cobrar	5	106.772	87.361
Impuestos y pagos anticipados	6	<u>1.267</u>	<u>733</u>
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.100.987	1.876.649
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedades, maquinarias y equipos, neto	7	<u>2.068.982</u>	<u>1.978.842</u>
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		2.068.982	1.978.842
TOTAL ACTIVOS		<u>3.169.969</u>	<u>3.855.491</u>
<u>PASIVOS</u>			
PASIVOS CORRIENTES:			
Proveedores y cuentas por pagar	8	16.194	86.671
Beneficios de empleados corriente	9	50.272	89.096
Obligaciones Financieras	10	99.166	0
Impuestos por pagar	11	<u>2.613</u>	<u>4.782</u>
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		168.245	180.549
PASIVOS NO CORRIENTES			
Beneficios de empleados no corriente	9	40.529	0
Obligaciones Financieras	10	<u>44.864</u>	<u>365.559</u>
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>85.393</u>	<u>365.559</u>
TOTAL PASIVOS		<u>253.638</u>	<u>546.108</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	12	2.100	2.100
Reserva legal	12	1.050	1.050
Resultados Acumulados adopción NIIF	13	327.720	327.720
Superávit de Revaluación	14	2.508.355	2.508.356
Utilidad no distribuida		0	398.987
Utilidad del ejercicio, neta	15	<u>77.106</u>	<u>71.170</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>2.916.331</u>	<u>3.309.383</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>3.169.969</u>	<u>3.855.491</u>



Ing. Jaime Larriva Alvarado
Representante Legal

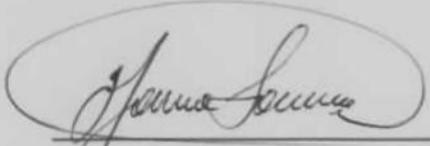


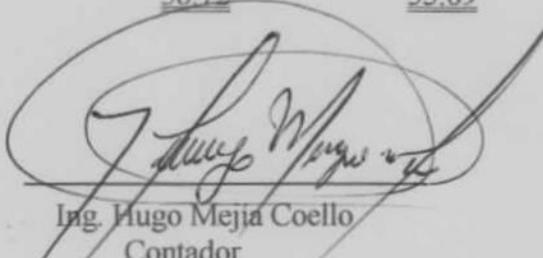
Ing. Hugo Mejía Coello
Contador

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.**ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u> (US dólares)
<u>ACTIVIDADES ORDINARIAS</u>			
Ventas netas	16	1.310.148	1.262.703
Costos y Gastos	17	<u>(1.243.769)</u>	<u>(1.194.665)</u>
Utilidad Operativa		66.379	68.038
Otros Ingresos		44.591	36.288
Utilidad antes de deducciones		110.970	104.326
(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	15	(16.645)	(15.649)
(-) IMPUESTO A LA RENTA	15	(17.219)	(17.507)
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	15	<u>77.106</u>	<u>71.170</u>
Utilidad básica por participación		<u>36.72</u>	<u>33.89</u>

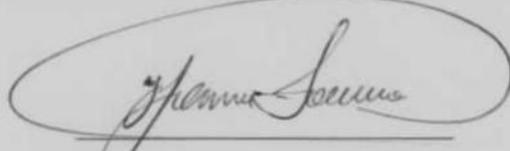

 Ing. Jaime Larriva Alvarado
 Representante Legal


 Ing. Hugo Mejia Coello
 Contador

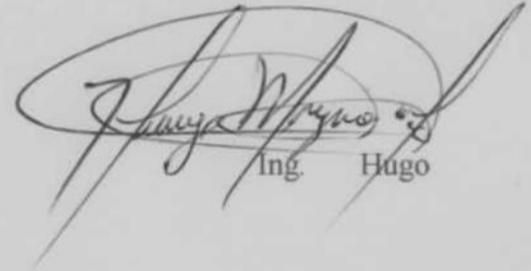
Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.**ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Adopción NIIF	Superávit de Revaluación	Resultados acumulados
Saldos a diciembre 31 del 2017	2.100	1.050	327.720	2.508.356	314.340
Transferencia a resultados acumulados					84.647
Utilidad del ejercicio, neta					
Saldos a diciembre 31 del 2018	2.100	1.050	327.720	2.508.356	398.987
Dividendos pagados					(398.987)
Utilidad del ejercicio, neta					
Saldos a diciembre 31 del 2019	2.100	1.050	327.720	2.508.355	0



Ing. Jaime Larriva Alvarado
Mejía Coello
Representante Legal
Contador

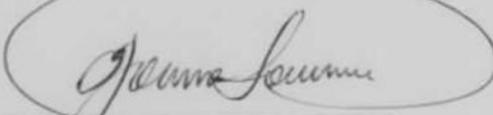


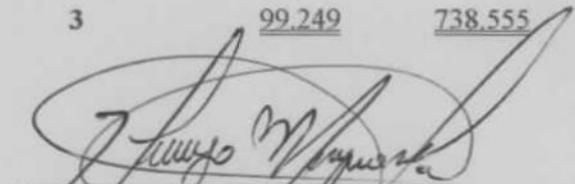
Ing. Hugo

Ver notas a los estados financieros

BANLOPLAR CIA. LTDA.**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>			
Efectivo recibido de clientes y otros		1.335.328	1.229.054
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros		(1.269.218)	(1.010.015)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		66.110	219.039
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>			
Cobros de inversiones		156.301	
Adquisición de propiedades, planta y equipo	7	(170.031)	(54.054)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(13.730)	(54.054)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u>			
Préstamos pagados / recibidos, neto		(221.529)	365.559
Pago de dividendos		(470.157)	(102.527)
Efectivo neto utilizado / provisto en actividades de financiamiento		(691.686)	263.032
Variación neta del efectivo y sus equivalentes		(639.306)	428.017
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año		738.555	310.538
Efectivo y sus equivalentes al final del año	3	99.249	738.555


 Ing. Jaime Larriva Alvarado
 Representante Legal

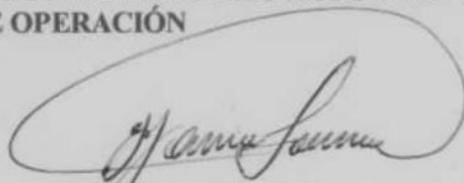

 Ing. Hugo Mejía Coello
 Contador

Ver notas a los estados financieros

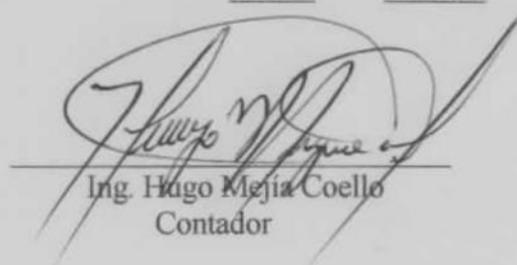
BANLOPLAR CIA. LTDA.

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 CONCILIACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO
 EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
UTILIDAD DESPUÉS DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	15	77.106	71.170
AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Participación a trabajadores	15	16.645	15.649
Impuesto a la renta	15	17.219	17.507
Depreciaciones	7	79.891	88.707
Provisión Incobrables		<u>0</u>	<u>19.874</u>
Total		190.861	212.907
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS:			
Aumento en cuentas por cobrar clientes		(19.411)	(69.937)
Aumento en impuestos y pagos anticipados		(17.754)	(733)
Disminución en inventarios		0	21.622
Aumento / Disminución impuestos y retenciones por pagar		427	(670)
Aumento proveedores y cuentas por pagar		(73.420)	54.710
Aumento en otras cuentas por pagar		2.943	26.429
Disminución / Aumento de beneficios a empleados		709	(4.788)
Pago de participación trabajadores e impuesto a la renta		<u>(18.245)</u>	<u>(20.501)</u>
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		<u>66.110</u>	<u>219.039</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 2019 Y 2018**

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 2019 Y 2018**

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 2019 y 2018.
- Estados de Resultados Integrales por los años terminados 2019 y 2018
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los años terminados 2019 y 2018
- Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados 2019 y 2018

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 hubo 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 2019 Y 2018**

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 2019 Y 2018****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>
Edificio	20
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 2019 Y 2018**

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 2019 Y 2018**

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

Mediante Artículo 15 de Ley S/N publicado en R.O.# 405 del 29 de diciembre del 2014 se sustituye el artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno por el siguiente:

“Art. 27.- Impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero.- Los ingresos provenientes de la producción, cultivo, exportación y venta local de banano según lo previsto en este artículo, incluyendo otras musáceas que se produzcan en Ecuador, estarán sujetos a un impuesto a la renta único conforme a las siguientes disposiciones:

1. Venta local de banano producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso la tarifa será de hasta el 2% del valor de facturación de las ventas brutas, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo de sustentación fijado por la autoridad nacional de agricultura. La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, misma que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente periodo fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,25% y el 2%. Esta tarifa podrá ser reducida hasta el 1% para el segmento de micro productores y actores de la economía popular y solidaria cuyos montos de ingresos brutos anuales no superen el doble del monto de ingresos establecido para la obligación de llevar contabilidad.

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

2 RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**Impuesto a la renta único (continuación)**

2. Exportación de banano no producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso la tarifa será de hasta el 2% del valor de facturación de las exportaciones, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo referencial de exportación fijado por la autoridad nacional de agricultura.

La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, misma que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente período fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,5% y el 2%.

3. Exportación de banano producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso el impuesto será la suma de dos componentes. El primer componente consistirá en aplicar la misma tarifa, establecida en el numeral 1 de este artículo, al resultado de multiplicar la cantidad comercializada por el precio mínimo de sustentación fijado por la autoridad nacional de agricultura. El segundo componente resultará de aplicar la tarifa de hasta el 1,5% al valor de facturación de las exportaciones, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo referencial de exportación fijado por la autoridad nacional de agricultura. Mediante decreto ejecutivo se podrá modificar la tarifa del segundo componente y establecerla por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente período fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,25% y el 1,5%.

4. Exportación de banano por medio de asociaciones de micro, pequeños y medianos productores.

En este caso la venta local de cada productor a la asociación atenderá a lo dispuesto en el numeral 1 de este artículo. Las exportaciones, por su parte, estarán sujetas a una tarifa de hasta el 1,25%. Las exportaciones no se podrán calcular con precios inferiores al precio mínimo referencial de exportación fijado por la autoridad nacional de agricultura. La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, la que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente período fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 0,5% y el 1,25%.

Los agentes de retención efectuarán a estos contribuyentes una retención equivalente a la tarifa señalada anteriormente. 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 2019 Y 2018**

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 2019 y 2018 el 15% sobre la utilidad anual por concepto de participación laboral en utilidades.

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidos como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Caja		500	500
Bancos	(a)	<u>98.749</u>	<u>738.055</u>
Total		99.249	738.555

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

4. INVERSIONES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidos como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Certificados de Inversión	(a)	<u>893.699</u>	<u>1.050.000</u>
Total		893.699	1.050.000

(a) Corresponde a Certificado de inversión No. 2301207596 mantenido en el Banco Pichincha por USD\$850,000.

5. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidas como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Clientes	(a)	126.646	107.235
Provisión ctas. incobrables		<u>(19.874)</u>	<u>(19.874)</u>
Total		106.772	87.361

(a) Corresponde principalmente a Sentilever S.A. por USD\$114.686

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****6. IMPUESTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están conformadas como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Impuesto a la renta	<u>1.267</u>	<u>733</u>
Total	1.267	733

7. PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS

El detalle de propiedad, planta y equipo por los años 2019 y 2018, es el siguiente:

	Saldos Dic. <u>31,2018</u>	<u>Adiciones</u> 2019		Saldos Dic. <u>31,2019</u>
			<u>Reavalúo</u>	Ventas y/o <u>Bajas</u>	
			(US dólares)		
Terrenos	1.619.200				1.619.200
Construcciones en curso	0	118.254			118.254
Edificios	110.577				110.577
Plantaciones bananeras	113.732				113.732
Maquinarias y equipos	92.679				92.679
Vehiculos	107.071	51.777			158.848
Otros activos fijos	<u>93.538</u>	<u> </u>			<u>93.538</u>
Subtotal	2.136.797	170.031			2.306.828
(-)Depreciación acumulada	<u>(157.955)</u>	<u>(79.891)</u>			<u>(237.846)</u>
Total	1.978.842	90.140			2.068.982

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****7. PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS (continuación)**

	Saldos Dic. 31,2017 2018			Saldos Dic. 31,2018
		Adiciones	Reavalúo	Ventas y/o Bajas (US dólares)	
Terrenos	1.619.200				1.619.200
Edificios	110.577				110.577
Plantaciones bananera	113.732				113.732
Maquinarias y equipo:	92.679				92.679
Vehículos	53.018	54.053			107.071
Otros activos fijos	93.538	—			93.538
Subtotal	2.082.744	54.053			2.136.797
(-)Depreciación acumulada	(69.248)	(88.707)			(157.955)
Total	2.013.496	(34.653)			1.978.842

Durante el año 2019, 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 2019 y 2018, están conformadas como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Proveedores (a)	7.800	81.220
IESS por pagar	6.037	5.451
Otras cuentas por pagar	2.357	—
Total	16.194	86.671

- (a) Corresponde principalmente a facturas pendiente de pago a Juan Cordero Orellana \$3.500, Negoglobal S.A. \$1.400 y Agripac S.A. \$1.399.

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****9. BENEFICIOS A EMPLEADOS CORRIENTE**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidos como sigue:

Corriente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Décima tercera remuneración	2.079	2.103
Décima cuarta remuneración	23.509	24.093
Vacaciones	8.039	6.722
Desahucio	0	40.529
Participación a trabajadores	<u>16.645</u>	<u>15.649</u>
Total	50.272	89.096

No Corrientes

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Provisión por desahucio	<u>40.529</u>	<u>0</u>
Total	40.529	0

10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2019, las obligaciones financieras están constituidas por dos operaciones con el Banco Pichincha # 294616000 y 310864200 al 8.75% y 9.25% respectivamente por los importes de USD\$100.000 cada una y a un plazo de 1.093 y 861 días.

<u>Clasificación</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Corriente	<u>99.166</u>	<u>0</u>
Sub total	99.166	0
No corriente	<u>44.864</u>	<u>365.559</u>
Total	44.864	365.559

11. IMPUESTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidos como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Impuesto a la Renta	1.504	2.596
Retenciones en la fuente impuesto a la renta	409	1.526
Retenciones en la fuente IVA	<u>700</u>	<u>660</u>
Total	2.613	4.782

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****12. CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS****Capital social**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 socios, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

13. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN PRIMERA VEZ NIIF

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidos como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Revaluación de propiedad, planta y equipo	<u>327.720</u>	<u>327.720</u>
	327.720	327.720

14. SUPERÁVIT DE REVALUACIÓN

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, están constituidos como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Revaluación de propiedad, planta y equipo	<u>2.508.356</u>	<u>2.508.356</u>
	2.508.356	2.508.356

Detalle	2019	2018
Terreno	1.911.080	1.911.080
Edificio	182.153	182.153
Plantaciones bananeras	203.640	203.640
Maquinarias y equipos	37.750	37.750
Otros activos fijos	<u>173.733</u>	<u>173.733</u>
Total	2.508,356	2.508,356

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018****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 los períodos que terminaron el 31 de diciembre del 2019 y 2018 como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Utilidad del ejercicio antes de participación e impuesto	(A)	110.970	104.326
(-) 15% participación a trabajadores	(B)	(16.645)	(15.649)
(-) Impuesto a la Renta	(C)	<u>(17.219)</u>	<u>(17.507)</u>
UTILIDAD NETA	(D)	77.106	71.170

16. VENTAS

Las ventas durante los años 2019 y 2018, fueron originadas como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	(US dólares)	
Cajas de banano	1.310.148	1.262.053
Otros	<u>0</u>	<u>650</u>
Total	1.310.148	1.262.703

17. GASTOS DE ADMINISTRACION, VENTAS Y FINANCIEROS

Los gastos de administración, ventas y financieros durante el año 2019, fueron causados como sigue:

	<u>2019</u>
	<u>USDS</u>
Materiales utilizados	355.584
Sueldos y salarios	304.630
Beneficios sociales	66.071
Aporte a la seguridad social	61.782
Honorarios Profesionales	69.063
Depreciación	79.892
Transporte	38.906
Suministros	5.087
Mantenimiento y reparaciones	26.611
IVA que se carga al gasto	38.576
Otros Gastos	178.295
Intereses	<u>19.272</u>
Total	<u>1.243.769</u>

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

18. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, no se efectuaron transacciones con partes relacionadas.

19. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

20. HECHOS RELEVANTES

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

21. EVENTOS SUBSECUENTES

En el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2020 a la fecha de emisión de estos estados financieros 2 de abril del 2020 comentamos que aproximadamente entre fines de febrero y los 33 días transcurridos, el mundo se encuentra amenazado con el brote de la enfermedad Corona Virus 2019 (COVID-19) y a nivel mundial continúa su rápida expansión.

El COVID-19, continúa causando un impacto significativo en los Mercados Financieros a nivel Global, y pudiese tener afectación negocio en marcha e implicaciones contables para muchas entidades principalmente en la realización de sus activos y cancelación de sus obligaciones en el curso ordinario de sus actividades.

Esta situación puede afectar en forma significativa sus saldos o interpretaciones.

Algunos de los principales impactos incluyen, pero no se limitan a:

- Interrupciones en la producción.
- Cortes en la cadena de suministros.
- Indisposición del personal.
- Retrasos en expansión planeada para el negocio.
- Imposibilidad de obtener financiamiento
- Incremento en la volatilidad en los valores de Instrumentos Financieros.

BANLOPLAR CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

21. EVENTOS SUBSECUENTES (A CONTINUACIÓN)

Por lo tanto, las entidades deberán considerar los mayores efectos del COVID-19 como resultado del impacto negativo en la economía global y en los principales Mercados de Capitales.

Las entidades deben considerar cuidadosamente sus circunstancias únicas y su exposición a riesgos cuando analicen en que forma los eventos recientes pudiesen afectar su reporte financiero para el periodo del 2020. Específicamente, su reporte financiero y las revelaciones de los Estados Financieros deben contener todos los efectos materiales del COVID-19.

CONSIDERACIONES CONTABLES:

Mientras el COVID-19 continúa esparciéndose globalmente, puede resultar apropiado para las entidades considerar el impacto del brote en conclusiones contables y revelaciones relacionadas, pero no limitadas a:

- Valoración de Inventarios
- Provisión por pérdidas esperadas
- Valoración al valor de mercado
- Provisión para contratos onerosos
- Incumplimiento de convenios
- Negocio en marcha

JUICIOS MATERIALES E INCERTIDUMBRE

Mientras el COVID-19 continúa esparciéndose globalmente, puede resultar apropiado para las entidades considerar el impacto del brote en conclusiones contables y revelaciones relacionadas.

La estimación resulta en un riesgo significativo de ajuste material en activos o pasivos dentro del (próximo período financiero), es decir, supuestos u otras fuentes de incertidumbre en la estimación (incluyendo el juicio implicado en la estimación), principalmente sobre la valoración de algunos ítems.

Adicionalmente no existieron transacciones importantes que comentar.