

1. INFORMACION GENERAL

La compañía **BENFERPRISA CÍA. LTDA.**, se constituyó en la ciudad de Guayaquil-Ecuador mediante escritura pública otorgada el 09 de julio de 2015, y fue aprobada mediante Resolución de la Superintendencia de Compañías e inscrita en el Registro Mercantil el 15 de julio de 2014.

El objetivo principal de la compañía es la actividad agropecuaria y agroindustrial y la comercialización de todo tipo de productos agrícolas.

El domicilio de la entidad está ubicado en la Cdla. Portón de las Lomas S/N Solar 5-2 MZ 10, provincia del Guayas cantón Guayaquil.

2. POLITICAS CONTABLES

- 2.1. **Bases de preparación** – Los estados financieros de **BENFERPRISA CÍA. LTDA.**, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), adoptadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de la República del Ecuador, desde el año 2009
- 2.2. **Moneda funcional** – A partir del 10 de enero del 2000, el Dólar de los Estados Unidos de América (USD) es la moneda de uso local en la República del Ecuador y moneda funcional para la presentación de los estados financieros de la Compañía.
- 2.3. **Bases de medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las obligaciones por beneficios definidos de los empleados, que son valorizadas en base a métodos de la unidad de crédito proyectado para determinar el valor presente. En el caso del costo histórico esta generalmente basado en el valor razonable de la contraprestación dada a cambio de bienes y servicios, los activos se registran por el importe del efectivo y otras partidas pagadas; los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación, y por las cantidades de efectivo que espera pagar para satisfacer el pasivo en el curso normal de la operación.
- 2.4. **Efectivo y equivalentes de efectivo** – Constituyen fondos de inmediata disponibilidad. El efectivo comprende los saldos de la caja y depósitos a la vista en los bancos. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran

liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.5. Instrumentos financieros

2.5.1. Clasificación

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “activos financieros a valor razonable a través de ganancias o pérdidas”, “cuentas por cobrar y prestamos”, “activos financieros mantenidos hasta su vencimiento” y “activos financieros disponible para la venta”.

Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías “pasivos financieros a valor razonables a través de ganancias y pérdidas” y “otros pasivos financieros”.

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 financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018 **BENFERPRISA CÍA. LTDA.**, mantuvo activos financieros en la categoría de “préstamos y cuentas por cobrar”. De igual forma, la compañía mantuvo pasivos financieros en la categoría de “otros pasivos financieros” cuyas características son las siguientes:

Cuentas por cobrar y prestamos: Representados en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por el vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha de cierre.

Otros pasivos financieros: Representados en el estado de situación financiera por cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha de cierre.

2.5.2. Reconocimiento, medición inicial y posterior

Reconocimiento

BENFERPRISA CÍA. LTDA., reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento párrafo **11.12 NIIF para Pymes**.

Medición inicial

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente al precio de la transacción (Incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambio en resultado). **11.13 NIIF para Pymes**.

Medición posterior

Cuentas por cobrar y préstamos. - Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método del interés efectivo. **11.14 NIIF para Pymes**.

En específico, la compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- Cuentas por cobrar comerciales: Corresponde a los montos adeudados por la facturación de planillas de avance de obras, y se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son exigibles hasta 120 días.
- Cuentas por cobrar a partes relacionadas: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados principalmente por transacciones comerciales y de financiamiento. Son exigibles en corto plazo, no devengan intereses y se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.
- Otras cuentas por cobrar: Representa principalmente préstamos a empleados que se reconocen a su valor nominal que no difiere significativamente de su costo amortizado, pues no generan interés y se liquidan en el corto plazo.

Pasivos financieros. - Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. BENFERPRISA CÍA. LTDA., mantiene las siguientes cuentas:

- Cuentas por pagar a proveedores: Son obligaciones de pago por la adquisición de bienes y servicios del curso normal del negocio. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses.
- Otras cuentas por pagar: Comprende las obligaciones con partes relacionadas y con Instituciones de Control, se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses.

2.5.3. Deterioro de activos financieros

BENFERPRISA CÍA. LTDA., al final de cada periodo evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de las cuentas por cobrar comerciales que se midan al costo o al costo amortizado. De existir evidencia objetiva de deterioro del valor, la compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultado. La compañía calcula esta provisión considerando los causales de la normativa vigente. **11.21 NIIF para pymes.**

2.5.4. Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos del activo o si BENFERPRISA CÍA. LTDA., transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de compañía se han liquidado. **11.33 y 11.36 NIIF para Pymes**

2.6. Inventarios

Al inicio se registran al costo de adquisición y la compañía utiliza el método del costo promedio para valorar sus consumos y el saldo de sus inventarios.

Las importaciones en tránsito se registran al costo de la factura más los cargos relacionados en el proceso de importación.

La compañía reconoce una provisión para reconocer el deterioro de sus inventarios de mercaderías, cuando se presentan situaciones reales de daño, o previo al análisis de la posibilidad real de la comercialización.

2.7. Propiedad, Planta y equipos

Reconocimiento

La compañía aplica los criterios de reconocimiento indicados en el párrafo **2.27 NIIF para pymes** para determinar si registra o no una partida como parte de la propiedad planta y equipo de la compañía.

Los desembolsos por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellos, mientras que, las mejoras que incrementan la capacidad de producción o alargan la vida útil del activo, se capitalizan.

Medición Inicial

Las propiedades, planta y equipos al inicio son registrados al costo adquisición, el cual incluye el precio de compra más todo los costo directamente asociados a la adquisición o construcción del activo.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo – Después del reconocimiento inicial, las propiedades, planta y equipos, exceptuando terrenos, son registrados al costo menos la depreciación acumulada. En caso de requerirlo la compañía registra pérdidas por deterioro.

Medición posterior al reconocimiento: modelo de revaluación. – Después del reconocimiento inicial, terreno, edificios, y maquinarias son presentados a sus valores revaluados, que son sus valores razonables, en el momento de las revaluaciones, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor posterior. Las revaluaciones se efectúan cuando la administración considera que existe variación con el valor razonable en el mercado, de tal manera que el valor en libro no difiera materialmente del valuado en un mercado activo al final de cada periodo.
17.15b y 17.15c NIIF para pymes.

Cualquier aumento en la revaluación se reconoce en otro resultado integral, y se acumula en el patrimonio bajo el encabezamiento de reserva de revaluación de propiedades, planta y equipos, excepto si revierte una disminución en la revaluación de este previamente reconocida en resultados, en cuyo caso el aumento se acredita a resultados en la medida en que se carga la disminución previa. Una disminución del valor en libros de la revaluación es registrada en resultados en la medida que excede el saldo, si existe alguno, mantenido en la reserva de revaluación relacionado con una revaluación anterior de dichos activos.

El saldo de revaluación de terrenos, edificios, maquinarias y equipos incluido en el patrimonio es transferido directamente a utilidades acumuladas, a medida que ocurra el desgaste mediante la depreciación del activo revaluado.

Método de depreciación y vidas útiles. - El costo o valor revaluado de propiedades, planta y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y el método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva (Técnica y económica).

A continuación, se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

| Depreciación acumulada | Años vida útil | Valor residual | % depreciación |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Edificios | 20 | 10% | 5% |
| Instalaciones | 10 | 10% | 10% |
| Maquinarias y equipos | 10 | 10% | 10% |
| Equipos de computación | 3 | 10% | 10% |
| Vehículos | 5 | 10% | 33,33% |
| Plantaciones de Palma | 20 | 0% | 5,00% |

El gasto por depreciación de las propiedades, planta y equipos se lo registra en los resultados del año. De igual manera las pérdidas y ganancias por la venta, que se calcula comparando la contraprestación obtenida con el valor en libros.

La vida útil y el método de depreciación de los elementos de propiedades, maquinarias y equipos se revisan al cierre de cada ejercicio económico anual. Si procede, se ajustan de forma prospectiva. Por otra parte, cuando el valor en libros excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

Los intereses y otros costos de endeudamiento se capitalizan siempre y cuando estén relacionados con el desarrollo de los cultivos o con la construcción de activos calificables. Un activo calificable es aquel que requiere de un tiempo prolongado para que esté listo para su uso.

Retiro o venta de propiedades, planta y equipos. – La utilidad o pérdida que surge del retiro o venta de una partida de propiedades, planta y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

2.8. Activos Biológicos

La sección 34 “Actividades Especiales”, establece que un activo biológico es un animal vivo o una planta. La compañía valoriza sus activos biológicos al costo.

Medición en el momento del reconocimiento y posterior – La sección 34 de las NIIF para Pymes establece que los activos biológicos se deberán medir al momento de su reconocimiento inicial y en mediciones posteriores a su valor razonable menos los costos de venta.

Los cambios en el valor razonable menos los costos de venta se reconocerán en los resultados del periodo en que se efectuó la medición.

Medición al costo – La sección 34 de Actividades Especiales describe que para determinar el modelo de medición de un activo biológico la entidad deberá evaluar si, los valores razonables de dichos activos son fácilmente determinables sin ocasionar un esfuerzo desproporcionado, de no ser ese el caso, estos activos podrán medirse al costo menos la depreciación acumulada y su deterioro.

2.9. Activos intangibles

Los activos intangibles tienen una vida útil definida y se registran al costo menos su amortización acumulada. Se incorporan principalmente en este rubro los costos de adquisición e implementación de los sistemas financieros. La amortización se calcula usando el método de línea recta para asignar su costo a resultados en el término de su vida útil estimada.

2.10. Deterioro del valor de activos no financieros

Los activos sujetos a depreciación (propiedades, planta y equipos) y amortización (activos intangibles) se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que no podrá recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendría de su venta o su valor en uso.

BENFERPRISA CÍA. LTDA., evalúa al final de cada ejercicio económico actual, si existe algún indicio de deterioro del valor del algún activo. De existir, estima el valor recuperable del activo mediante un análisis de los flujos futuros estimados, descontados a su valor presente usando una tasa de descuento del mercado.

La pérdida por deterioro del valor se reconoce en el resultado del periodo, a menos que el activo se contabilice por su valor revaluado de acuerdo con otra norma.

Cualquier pérdida por deterioro del valor en los activos revaluados se trata como una disminución de la revaluación efectuada de acuerdo con esa otra norma.

A la fecha de los estados financieros, la Administración considera que no existen indicios de deterioro de sus otros activos aplicables en base a la evaluación efectuada.

2.11. Beneficios a los empleados

a) Beneficios corrientes

Participación de los trabajadores en las utilidades: Art 97 del Código del Trabajo especifica que el empleador reconocerá en beneficio de sus trabajadores el quince por ciento (15%) de las utilidades antes de Impuesto. Este beneficio se registra con cargo a resultados.

Vacaciones: Art 67 del Código del Trabajo especifica vacaciones se hará en forma general y única, computando la veinticuatroava parte de lo percibido por el trabajador durante un año completo de trabajo, tomando en cuenta lo pagado al trabajador por horas ordinarias, suplementarias y extraordinarias de labor y toda otra retribución accesoria que haya tenido el carácter de normal en la empresa en el mismo período.

Décimo tercer y cuarto sueldo: Art 111 del Código del Trabajo especifica que los trabajadores tienen derecho a que sus empleadores les paguen, hasta el veinticuatro de diciembre de cada año, una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario.

b) Beneficio no corriente (Jubilación patronal y Bonificación por Desahucio).

El costo de las Obligaciones por Beneficios Definidos (Jubilación Patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo, de acuerdo con un Estudio matemático actuarial. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente en los resultados del ejercicio fiscal dentro del Patrimonio.

2.12. Impuesto a las ganancias

El gasto por Impuesto a la Renta del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales.

Impuesto a la renta corriente: La Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera emitida el 29 de diciembre del 2017, modifico el Art 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno sustituyendo el 22% del Impuesto a la Renta sobre la utilidad gravable, por 25%.

En caso de que el Impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución.

Rebaja de la Tarifa Impositiva

Las Sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa del Impuesto a la Renta.

Impuesto a la renta diferido: El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina usando la tasa vigente y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporarias.

2.13. Provisiones

Se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada

período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

2.14. Reconocimiento de Ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja que la Compañía pueda otorgar. **23.3 NIIF para pymes.**

Otros Ingresos: Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a las del objeto social o giro normal del negocio del ente económico, e incluye principalmente los intereses ganados en cuentas de ahorro.

2.15. Costos y Gastos

Se registran al costo histórico, los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se realiza el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen. **Sección 2 NIIF para pymes**

2.16. Distribución de dividendos

La distribución de dividendos se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en el estado de situación financiera en el periodo en el que los dividendos son declarados y aprobados por la Junta General de Socios.

2.17. Administración de Riesgos

La actividad de la compañía la exponen a una variedad de riesgo tales como: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de tasa de interés y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La compañía dispone de una organización y de sistemas de información, administrados por el equipo de dirección, que permiten identificar dichos riesgos, determinar su magnitud, proponer al directorio medidas de mitigación, ejecutar dichas medidas y controlar su efectividad.

A continuación, se presenta una definición de los riesgos que enfrente la compañía, una caracterización y cuantificación de estos y una descripción de

las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la compañía, si es el caso.

a) Riesgos de mercado. –

Riesgos de tipo de cambio: BENFERPRISA CÍA. LTDA., no está expuesta al riesgo de tipo de cambio (Moneda funcional – dólar estadounidense) pues no realiza operaciones distintas a esta moneda.

Riesgo de precio: El precio de los productos que comercializa la compañía, están regulados por el mercado, a excepción del banano que tiene precio oficial. La compañía no está expuesta a este tipo de riesgo.

Riesgo de tasa de interés: Es la posibilidad de que la compañía asuma pérdidas como consecuencia de movimiento adversos en las tasas de interés pactadas.

BENFERPRISA CÍA. LTDA., mantiene obligaciones en el sistema financiero nacional e internacional, con tasas previamente acordadas y con cláusula de reajustes.

b) Riesgo de crédito. –

Es la posibilidad de pérdida debido al incumpliendo del cliente en el pago de los saldos que adeudan por los servicios recibidos o prestados.

La cuenta por cobrar a cliente constantemente está en revisión por parte de la administración y es de calificación corriente. En caso de ver indicadores de deterioro la administración procede a registrar dicho efecto en los estados financieros.

c) Riesgo de liquidez. – El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo u otros activos financieros.

La administración de la compañía permanentemente está monitoreando la liquidez de la compañía, a fin de anticipar este riesgo y tomar decisiones correctivas.

d) Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a los socios, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

2.18. Estimaciones y juicios contables críticos

La preparación de los estados financieros adjuntos en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), requiere que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de BENFERPRISA CÍA. LTDA., con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan regularmente. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesionales encuentran relacionadas con los siguientes conceptos.

- Deterioro de activos financieros
- Vida útil y deterioro de propiedades, plantas y equipos y activos intangibles.
- Valor razonable de propiedades, planta y equipo
- Provisiones por Beneficios de Obligaciones Definidas
- Impuesto a la renta diferido.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Comprende:

| | | ...Al 31 de diciembre... | |
|---------------------|--|--------------------------|----------------|
| | | 2018 | 2017 |
| Caja | | 150 | 150 |
| Bancos | | 0 | 440.776 |
| <u>Total</u> | | 150 | 440.926 |

Depósitos monetarios en instituciones financieras locales de libre disponibilidad.

4. CUENTAS POR COBRAR

Comprende:

| | | ...Al 31 de diciembre... | |
|---------------------------------|-----|--------------------------|----------------|
| | | 2018 | 2017 |
| Cuentas por cobrar clientes | (a) | 30.266 | 13.200 |
| Cuentas por Cobrar Relacionadas | (b) | 19.138 | 3.066 |
| Anticipo a Proveedores | (c) | 184.820 | 101.781 |
| Otras cuentas por Cobrar | (d) | 11.519 | 16.303 |
| <u>Total</u> | | 245.743 | 134.350 |

- a) Valores facturados a clientes, con recuperación en primer trimestre del 2019
- b) Valores por cobrar a La Asociación de Productores bananeros.
- c) Anticipo a proveedores locales y terceros, los mismos que serán cruzados al momento que el proveedor entregue la factura.
- d) Incluye principalmente cuentas por cobrar a empleados por préstamos entregados y cuentas por cobrar a terceros.

5. INVENTARIOS

Comprende:

| | | ...Al 31 de diciembre... | |
|---------------------------------|--|--------------------------|---------------|
| | | 2018 | 2017 |
| Inventario materiales e insumos | | 153.262 | 57.125 |
| <u>Total</u> | | 153.262 | 57.125 |

La compañía mantiene tres bodegas a saber: Bodega Santa Rosa, Bodega Pescamar y bodega de materiales.

6. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Comprende:

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Seguro Pagado por Anticipados | 37.447 | 18.290 |
| <u>Total</u> | <u>37.447</u> | <u>18.290</u> |

Saldo de seguros cuya cobertura de riesgo es para el 2019

7. ACTIVO BIOLOGICO

Comprende:

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Inventario Piscina en Proceso | 586.109 | 389.178 |
| Plantación de Palma Africana | 561.760 | 500.504 |
| Plantación de Banano | 1.234.829 | 625.327 |
| <u>Total</u> | <u>2.382.699</u> | <u>1.515.009</u> |

Los costos acumulados al 31 de diciembre de 2019, que corresponden a piscinas en proceso, son los siguientes:

| Gasto por naturaleza | Total Piscinas en proceso |
|-----------------------------|----------------------------------|
| Balanceados | 215.124 |
| Costo fijo | 160.144 |
| Larvas | 121.901 |
| Combustible y Lubricantes | 45.355 |
| Tratamiento de Agua | 25.316 |
| Medicinas y Vitaminas | 4.754 |
| Servicios Basicos | 3.908 |
| Otros No Deducibles | 2.962 |
| Preparacion de Suelo | 1.622 |
| Varios | 1.317 |
| Depreciacion | 807 |
| Repuestos y Partes | 793 |
| Gregaricidas | 719 |
| Gastos generales | 539 |
| Otros Servicios | 516 |
| Corrector PH Suelo | 292 |
| Mano de Obra | 20 |
| Fertilizantes | 0 |
| Transporte | 0 |
| Total general | 586.088 |

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Comprende:

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|---|---------------------------------|------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Construcciones en proceso | 52.616 | 34.192 |
| Terrenos | 1.164.638 | 1.164.638 |
| Edificios | 162.004 | 162.004 |
| Instalaciones | 1.423.811 | 1.411.811 |
| Maquinarias y equipos | 204.772 | 203.218 |
| Equipos de computación | 1.252 | 667 |
| Vehículos | 246.224 | 208.233 |
| Total Propiedad, Planta y Equipo al costo | 3.255.317 | 3.184.763 |
| Depreciación Acumulada | (424.897) | (206.264) |
| Total Propiedad, Planta y Equipo al costo-neto | 2.830.420 | 2.978.499 |

- a) La depreciación de la propiedad planta y equipo en el periodo 2018 fue de \$218.634, la misma que se carga a gastos operativos, a piscinas en proceso y al costo de venta de los productos comercializados.

9. OBLIGACIONES FINANCIERAS – CORRIENTE

Comprende:

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|-------------------------|--------------------------|----------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Obligaciones con bancos | 215.023 | 55.815 |
| Sobregiro | 22.545 | |
| <u>Total</u> | <u>237.568</u> | <u>55.815</u> |

Las operaciones son las siguientes:

| No. Operación | F.E. | F.V | Monto | Plazo | Tasa Efectiva |
|----------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------|------------------------|
| Banco Pacífico | | | | | |
| HIC-P40133818 | 20/12/2017 | 19/11/2023 | 400.000 | 2160 | 10,21% Reajutable |
| 72 cuotas- Reajuste 90 días | | | | | |
| HIC-P40110517 | 21/2/2017 | 21/1/2023 | 930.000 | 2160 | 10,21% Reajutable |
| Total banco Pacífico | | | <u>1.330.000</u> | | |
| 72 cuotas- Reajuste 90 días | | | | | |
| Menos: Abonos | | | (55.815) | | |
| Total banco Pacífico-Neto | | | <u>1.274.185</u> | | |
| Banco Pichincha | | | | | |
| Op.0010336268 | 23/11/2018 | 8/11/2021 | 400.000 | 1081 | 5,67% Interés al Vcto. |
| Plazo de gracia un año | | | | | |
| Total obligaciones | | | <u>400.000</u> | | |
| Total obligaciones | | | <u>1.674.185</u> | | |
| | 800.000 | 874.185 | 1.674.185 | | |
| Porción corriente | 36.304 | 178.719 | 215.023 | | |
| Porción no corriente | 763.696 | 695.466 | 1.459.162 | | |

10. CUENTAS POR PAGAR

Comprende:

| | | ...Al 31 de diciembre... | |
|--|-----|--------------------------|----------------|
| | | 2018 | 2017 |
| Proveedores | (a) | 266.912 | 185.840 |
| Compañías Relacionadas, Nota 15 | (b) | 238.492 | 145.147 |
| Otras Cuentas por pagar | (c) | 3.188 | 7.917 |
| Anticipos de clientes | | - | 204.000 |
| <u>Total</u> | | 508.591 | 542.904 |

(a) Facturas pendientes de pago a proveedores por la adquisición de materiales e insumos, propios de la operación de la compañía.

(b) Ver nota 15

(c) Saldo Incluye principalmente anticipos recibidos de clientes, Obligaciones mantenidas con el IESS por concepto de Aporte patronal, individual, IECE, SECAP Y otras cuentas por pagar

11. IMPUESTOS POR RECUPERAR Y POR PAGAR

Comprende:

| | | ...Al 31 de diciembre... | |
|---|---|--------------------------|---------------|
| | | 2018 | 2017 |
| IVA compras | ✓ | 14.237 | - |
| Retención en la Fuente de Impuesto a la renta | ✓ | 30.317 | 15.723 |
| <u>Total</u> | | 44.554 | 15.723 |
| Retención en la fuente por pagar | ✓ | 2.744 | 2.844 |
| Retenciones de IVA | ✓ | 1.513 | 783 |
| Cuentas por pagar impuestos mensuales | | - | 3.180 |
| <u>Total</u> | | 4.257 | 6.806 |
| <u>Posición neta activa (Pasiva)</u> | | 40.298 | 8.917 |

12. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

Comprende los saldos:

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|--------------------------------|--------------------------|---------------|
| | 2018 | 2017 |
| Decimo tercer Sueldo | 14.372 | 4.730 |
| Decimo Cuarto Sueldo | 14.633 | 8.429 |
| Vacaciones | 14.915 | 10.801 |
| Fondo de Reserva | 289 | 146 |
| Participación Trabajadores 15% | - | 2.105 |
| Aporte patronal | 3.256 | |
| <u>Total</u> | 47.465 | 26.211 |

La compañía en el periodo 2018 registro en resultados gastos por beneficios sociales por valor de \$ 102.701.

- Aporte patronal \$ 42.333
- Fondo de Reserva \$ 2.343
- Décimo tercero \$ 27.560
- Décimo cuarto \$ 17.208
- Vacaciones \$ 13.357

13. OBLIGACIONES NO CORRIENTE

Comprende.

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|--|--------------------------|------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Cuentas por Pagar Relacionadas, Nota 15 | 2.634.708 | 2.236.192 |
| Obligaciones con bancos | 1.059.162 | 1.274.185 |
| Obligaciones con Bancos del exterior | 400.000 | - |
| <u>Total</u> | 4.093.870 | 3.510.377 |

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2018

| No. Operación | F.E. | F,V | Monto | Plazo | Tasa Efectiva |
|----------------------------------|----------------|----------------|------------------|-------|------------------------|
| Banco Pacífico | | | | | |
| HIC-P40133818 | 20/12/2017 | 19/11/2023 | 400.000 | 2160 | 10,21% Reajutable |
| 72 cuotas- Reajuste 90 días | | | | | |
| HIC-P40110517 | 21/2/2017 | 21/1/2023 | 930.000 | 2160 | 10,21% Reajutable |
| Total banco Pacífico | | | 1.330.000 | | |
| 72 cuotas- Reajuste 90 días | | | | | |
| Menos: Abonos | | | (55.815) | | |
| Total banco Pacífico-Neto | | | 1.274.185 | | |
| Banco Pichincha | | | | | |
| Op.0010336268 | 23/11/2018 | 8/11/2021 | 400.000 | 1081 | 5,67% Interes al Vcto. |
| Plazo de gracia un año | | | | | |
| Total obligaciones | | | 400.000 | | |
| Total obligaciones | | | 1.674.185 | | |
| | 800.000 | 874.185 | 1.674.185 | | |
| Porción corriente | 36.304 | 178.719 | 215.023 | | |
| Porción no corriente | 763.696 | 695.466 | 1.459.162 | | |

Estas operaciones están garantizadas con la Hacienda Ana María, de propiedad de BENFERPRISA CIA.LTDA., y por la Hacienda Fabiola, de propiedad del señor Ernesto Pesantes Orellana

14. **OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS**

Conformado por:

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|----------------------------|--------------------------|---------------|
| | 2018 | 2017 |
| Jubilación Patronal | 34.233 | 31.352 |
| Bonificación por Desahucio | 4.634 | 2.833 |
| <u>Total</u> | 38.867 | 34.184 |

14.1 Jubilación patronal – De acuerdo con disposiciones del código del trabajo art. 216, los trabajadores que por veinticinco o más años hubieren prestado servicios, continuada o interrumpidamente, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponda en su condición de afiliados al IESS.

| Jubilación Patronal | ...Al 31 de diciembre... | |
|---|--------------------------|---------------|
| | 2018 | 2017 |
| Saldo inicial | 31.352 | 23.304 |
| Costo laboral | 4.273 | 157 |
| Interes neto | 2.323 | 15 |
| Pérdida (ganancia) actuarial en supuestos financieros | -610 | 12.469 |
| Pérdida (ganancia) actuarial por ajustes y experiencia | -2.600 | 18.520 |
| Variación de reserva no regularizada | 0 | -23.313 |
| Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas | -505 | |
| Saldo Obligacion por Beneficios Definidos dic 2018 | 34.233 | 31.152 |

14.2 Bonificación por desahucio – De acuerdo con disposiciones del código de trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

| Desahucio | ...Al 31 de diciembre... | |
|---|--------------------------|--------------|
| | 2018 | 2017 |
| Saldo inicial | 2.833 | 5.794 |
| Costo laboral | 2.533 | 255 |
| Interes neto | 217 | 22 |
| Pérdida (ganancia) actuarial en supuestos financieros | -269 | -8.849 |
| Pérdida (ganancia) actuarial por ajustes y experiencia | -536 | 0 |
| Beneficios pagados | -143 | -88 |
| Transferencia de empleados | 0 | 5.699 |
| Saldo Obligacion por Beneficios Definidos dic 2018 | 4.635 | 2.833 |

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Categorías de instrumentos financieros – El detalle de los activos y pasivos financieros mantenidos por la compañía son los siguientes:

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2018

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|--|--------------------------|--------------------|
| | 2018 | 2017 |
| <u>Activos financieros:</u> | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo, <i>Nota 3</i> | 150 | 440.926 |
| Otras Cuentas por Cobrar, <i>Nota 4</i> | 245.743 | 134.350 |
| <u>Total activos financieros</u> | 245.893 | 575.277 |
| <u>Pasivos financieros corriente</u> | 746.159 | 394.719 |
| <i>Obligaciones con Bancos</i> | 237.568 | 55.815 |
| Proveedores, <i>Nota 9</i> | 266.912 | 185.840 |
| Relacionadas, <i>Nota 13</i> | 238.492 | 145.147 |
| Otras cuentas por pagar, <i>Nota 9</i> | 3.188 | 7.917 |
| <u>Pasivos financieros no corriente</u> | 4.093.870 | 3.510.377 |
| Relacionadas, <i>Nota</i> | 2.634.708 | 2.236.192 |
| Obligaciones financieras | 1.459.162 | 1.274.185 |
| <u>Total pasivo financiero</u> | 4.840.030 | 3.905.097 |
| <u>Posición financiera pasiva neta</u> | (4.594.136) | (3.329.820) |

La compañía en el periodo 2018, termina con una posición financiera a favor de los acreedores por valor de \$ 4.594.136, de los cuales el 59,36% corresponde a acreencias de los Socios, y no generan intereses a la empresa, ni tienen fecha de vencimiento.

16. CONCILIACION TRIBUTARIA IMPUESTO A LA RENTA

La conciliación tributaria del periodo es la siguiente

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2018

| | ...Al 31 de diciembre... | |
|---|--------------------------|--------------|
| | 2018 | 2017 |
| Utilidad (Pérdida)del Ejercicio | -210.430 | 14.041 |
| <u>Diferencias permanentes:</u> | | |
| (-) Participación trabajadores | 0 | -2.106 |
| (-) otras rentas exentas | -582 | -173 |
| (+) Gastos no deducibles locales | 25.891 | 37.357 |
| (-) Deducciones adicionales | 0 | -10.706 |
| (-) Ingresos sujetos a Impuesto a la renta único | -447.256 | -59.027 |
| (+) Costos y gastos sujetos a Impuesto único | 306.802 | 28.488 |
| Utilidad (Pérdida sujeta a amortización) | -325.575 | 7.874 |
| <u>Determinación del pago:</u> | | |
| Impuesto causado | | 1.693 |
| (+) Impuesto a la Renta Unico | | |
| (-) Crédito tributario para liquidación IR | -14.594 | -17.416 |
| (-) Créd. Trib. IR años anteriores | -15.723 | |
| Saldo a favor del contribuyente | -30.317 | -15.723 |
| GASTO (INGRESO) DEL PERIODO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO | | |
| Ingreso por impuesto a la renta OBD | -5.035 | |
| Ingreso por impuesto a la renta sobre pérdida a amortizar | -83.730 | |

En el 2018 se generó un Activo por impuesto diferido sobre la provisión de la Jubilación Patronal y el Desahucio por valor de \$ 5.035. Adicionalmente un Impuesto Diferido por la Pérdida sujeta a amortización producto de la conciliación tributaria.

La compañía está sujeta al impuesto único a la renta del 2% por ser productora de banano. En la República del Ecuador El impuesto se calcula sobre el total de cajas de banano vendidas a precio oficial. El resumen de la declaración del Impuesto a la Renta es el siguiente:

Las declaraciones de impuesto a la renta, retenciones en la fuente e impuesto al valor agregado están abiertas para la revisión de las autoridades tributarias desde año 2016 al 2018, sobre las cuales podrían existir diferencias de criterio en cuanto al tratamiento fiscal de ingresos exentos, gastos no deducibles y otros.

17. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La **NIC 24** establece que las transacciones con partes relacionadas es toda transferencia de recursos u obligaciones entre partes relacionadas, con independencia de que se cargue o no un precio.

Según lo establece la norma la entidad revelará la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y saldos pendiente, incluyendo compromisos para la comprensión de los efectos potenciales que la relación tiene en los estados financieros.

Durante el periodo 2018 la compañía mantuvo las siguientes transacciones con partes relacionadas:

| Cuentas | Saldo Inicial | Ptmos. | Recuperación | Saldo |
|--|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|
| Cuentas por cobrar | | | | |
| Solares y Maquinarias | 0 | 270 | 270 | 0 |
| Ernesto Pesantes Orellana | 3.066 | 347 | 3.367 | 46 |
| Asociación de Agricultores | 0 | 449.512 | 430.374 | 19.138 |
| Total cuentas por cobrar relacionadas | 3.066 | 450.130 | 434.011 | 19.184 |
| Cuentas por pagar corriente. | | | | |
| Ernesto Pesantes Orellana | 142.568 | 250.540 | 190.448 | 202.660 |
| Manuel Pesantes Abad | 2.436 | 69.828 | 36.432 | 35.832 |
| María Fernanda Pesantes Abad | 140 | 10 | 150 | 0 |
| Sandra Pesantes Abad | 0 | 9.166 | 9.166 | 0 |
| Total cuentas por pagar corriente | 145.144 | 329.544 | 236.197 | 238.492 |
| Cuentas por pagar no corriente. | | | | |
| Solares y Maquinarias | 179.959 | 320.401 | 106.316 | 394.044 |
| Cia Ernesto Pesantes | 254.000 | 298.205 | 120.037 | 432.168 |
| Ernesto Pesantes Orellana | 1.802.226 | 6.271 | | 1.808.496 |
| Total cuentas por pagar no corriente | 2.236.184 | 624.877 | 226.353 | 2.634.708 |
| POSICION NETA RELACIONADAS | -2.233.118 | -174.747 | 207.658 | -2.615.524 |

18. PATRIMONIO

El patrimonio de la compañía al 31 de diciembre del 2018 está conformado: cuentas:

| | | ...Al 31 de diciembre... | |
|--------------------------------|-----|--------------------------|----------------|
| | | 2018 | 2017 |
| Capital Social | (a) | 765.246 | 765.246 |
| Reserva legal | | 1.384 | 909 |
| Resultado Acumulado | (b) | 212.491 | 207.972 |
| Otro Resultado Integral ORI | | (10.985) | (15.504) |
| Superávit por revalorización | | 173.904 | 173.904 |
| Utilidades años anteriores | | 49.990 | 49.990 |
| Pérdidas años anteriores | | (418) | (418) |
| Utilidad (Pérdida) del periodo | | (131.735) | 9.497 |
| Total | | 847.386 | 983.624 |

a) Capital Social

Al 31 de diciembre del 2018, el capital está constituido por 765.246 acciones ordinarias y nominativas de \$1.00 cada una, distribuidas de la siguiente manera:

| Accionistas | N° Acciones | \$ Capital | % Participación |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|
| Maria Fernanda Pesantes Abad | 183.659 | 183.659 | 24% |
| Manuel Benjamin Pesantes Abad | 183.659 | 183.659 | 24% |
| Priscila Fabiola Pesantes Abad | 183.659 | 183.659 | 24% |
| Sandra Pesantes Abad | 183.659 | 183.659 | 24% |
| Ernesto B. Peantes Orellana | 30.610 | 30.610 | 4% |
| Total | 765.246 | 765.246 | 100% |

19. VENTAS – COSTO DE VENTAS – GASTOS

Comprende:

| | VENTAS | COSTOS | MARGEN COMERCIAL | % MARGEN |
|----------------|------------------|------------------|-----------------------------|-----------------|
| Banano | 447.256 | 281.082 | 166.174 | 37,15% |
| Palma Africana | 193.053 | 144.790 | 48.263 | 25,00% |
| Camarón | 1.266.952 | 1.569.021 | -302.069 | -23,84% |
| Total | 1.907.260 | 1.994.893 | (87.632) | -4,59% |

Un detalle de la composición de los gastos de la compañía agrupados por su naturaleza:

| Gastos por su naturaleza | 2018 |
|---------------------------------|----------------|
| Gstos de Administración | 121.653 |
| Gastos Financieros | 1.771 |
| Total | 123.424 |

20. EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de preparación del presente informe, según la administración de la compañía, no se han presentado eventos internos y externos que afecten de manera significativa la lectura de los estados financieros de BENFERPRISA CIA. LTDA.