

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. El 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.

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 NIFF 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 costó 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:

De 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.

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.

2.10. **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.

2.11. 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%.

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.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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**

2.15. 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.

2.16. 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 incumplimiento 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.

2.17. 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...	
	2019	2018
Caja	70	150
Bancos	67.542	0
<u>Total</u>	<u>67.612</u>	<u>150</u>

Depósitos monetarios en instituciones financieras locales, de libre disponibilidad.

4. CUENTAS POR COBRAR

Comprende:

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Cuentas por cobrar clientes	(a) 19.959	30.266
Cuentas por Cobrar Relacionadas	(b) 22.668	19.138
Anticipo a Proveedores	(c) 5.764	184.820
Otras cuentas por Cobrar	(d) 11.376	11.519
<u>Total</u>	<u>59.767</u>	<u>245.743</u>

- a) Valores por cobrar a La Asociación de Productores bananeros.
- b) Ver Nota Transacciones con partes relacionadas.
- c) Anticipo a proveedores locales y terceros, los mismos que serán cruzados al momento que el proveedor entregue la factura.
- d) Incluye principalmente valores por recuperar de años anteriores a Armijos Acaro Edwin Manuel y Emilio Jarre Minuche, por \$ 646,83 y \$ 10.000,00 respectivamente. La compañía está en proceso de regularizar estas cuentas por cobrar y a la fecha no requieren provisión por deterioro.

5. INVENTARIOS

Comprende:

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Inventario materiales e insumos	131.195	153.262
<u>Total</u>	<u>131.195</u>	<u>153.262</u>

La compañía tiene tres puntos de control de inventarios para su operación

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bodega Santa Rosa	6.356	6.513
Bodega de Materiales	2.391	1.543
Bodega Pescamar	85.710	145.205
Bodega Ana Maria	36.738	0
Total	131.195	153.262

Los valores de insumos cargados a resultados y activados en el año:

	<u>Insumos</u>
Cultivo de banano	148.779
Cultivo de palma	6.036
Camarón	195.198
Total Insumos año	350.012
Costos activados	-195.198
Total insumos en resultado	154.814

6. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Comprende:

	<u>...Al 31 de diciembre...</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Seguro Pagado por Anticipados	4.408	37.447
Total	4.408	37.447

Saldo de seguros cuya cobertura de riesgo se extiende hasta el 2020.

7. ACTIVO BIOLÓGICO

En el periodo 2019, la compañía reclasificó las plantaciones de banano y de palma africana al activo no corriente de Propiedades, Planta y Equipos.

La explotación de camarón, dado sus resultados negativos; llevo a la administración central, cerrar sus operaciones, procediendo a arrendar la camaronera, decisión que económicamente beneficiará los resultados del 2020.

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Comprende:

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Construcciones en proceso	13.903	52.616
Terrenos	1.736.121	1.164.638
Plantación de Palma Africana	570.329	561.760
Plantación de Banano	762.477	1.234.829
Edificios	435.174	162.004
Instalaciones	1.437.278	1.423.811
Maquinarias y equipos	229.457	204.772
Equipos de computación	2.404	1.252
Vehículos	226.343	246.224
Total Propiedad, Planta y Equipo al costo	5.413.487	5.051.906
Depreciación Acumulada	(633.744)	(424.897)
Total Propiedad, Planta y Equipo al costo-neto	4.779.744	4.627.009

Movimiento de la Propiedad, Planta y Equipo

Movimientos PP&E al costo	Construcción en Proceso	Terrenos	Edificio	Instalaciones	Maquinarias y equipos	Eq. Computo	Vehículos	Plant. Banano	Plant. Palma	Total
Saldo inicial	52.616,00	1.164.638	162.004	1.423.811	204.772	1.252	246.224	0	387.923	3.643.239
Incrementos	102474,82			12.244	24.685	1.152				140.556
Disminución	141187,81						19.881			161.069
Reclasificación		571.483	273.170	1.224				762.477	182.407	1.790.760
Saldo 31 diciembre 2019	13.903	1.736.121	435.174	1.437.278	229.457	2.404	226.343	762.477	570.329	5.413.487
(-) Depreciación acumulada		0	-33.139	-360.963	-59.480	-1.152	-95.770	-19.396	-63.842	-633.743
Saldo PP&E - Neto	13.903	1.736.121	402.036	1.076.315	169.977	1.251	130.573	743.081	506.488	4.779.744
Movimientos Depreciación acumulada			Edificio	Instalaciones	Maquinarias y equipos	Eq. Computo	Vehículos	Plant. Banano	Plant. Palma	Total
Saldo inicial			-14.580	-265.251	-40.325	-469	-63.111	0	-41.161	-424.897
Incrementos			-18.558	-96.143	-19.139	-683	-43.514	-19.396	-22.681	-220.114
Disminución					-16		10.854			10.838
Reclasificación				430						430
Saldo 31 diciembre 2019			-33.139	-360.963	-59.480	-1.152	-95.770	-19.396	-63.842	-633.743

- a) La depreciación de la propiedad planta y equipo en el periodo 2019 fue de \$220.114, la misma que se carga a gastos de producción de cada línea y al área administrativa

9. OBLIGACIONES FINANCIERAS – CORRIENTE

Comprende:

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Obligaciones con bancos	275.090	215.023
Sobregiro	0	22.545
<i>Total</i>	275.090	237.568

Las operaciones son las siguientes:

Banco Pacifico	400.000	930.000	1.330.000
Porción corriente	78.124	196.966	275.090
Porción no corriente	285.572	498.500	784.072
Saldo por pagar Banco Pacifico	363.696	695.466	1.059.162
Banco Pichincha	400.000		
Porción corriente	-		
Porción no corriente	400.000	24.022	***
Saldo por pagar Banco Pichincha	400.000		
TOTAL INSTITUCIONES	800.000	930.000	1.730.000
Porción corriente	78.124	196.966	275.090
Porción no corriente	685.572	522.522	1.208.094
Total por pagar a Inst. financieras	763.696	719.488	1.483.184

*** Corresponde a intereses del 2020 por \$ 24.022,22, Banco Pichincha

10. CUENTAS POR PAGAR

Comprende:

		...Al 31 de diciembre...	
		2019	2018
Proveedores	(a)	23.047	266.912
Compañías Relacionadas, Nota 17	(b)	169.772	238.492
Otras Cuentas por pagar	(c)	2.577	3.188
			-
<i>Total</i>		195.397	508.591

- (a) Facturas pendientes de pago a proveedores por la adquisición de materiales e insumos, propios de la operación de la compañía.
- (b) Ver nota 17
- (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...	
	2019	2018
IVA compras	27.136	14.237
Anticipo de impuesto a la renta	63	-
Crédito Tributario de Impuesto a la Renta	59.573	30.317
<u>Total</u>	<u>86.772</u>	<u>44.554</u>
Retención en la fuente por pagar	448	2.744
Retenciones de IVA	1.993	1.513
<u>Total</u>	<u>2.441</u>	<u>4.257</u>

12. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS CORRIENTE

Comprende los saldos:

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Decimo tercer Sueldo	24.299	14.372
Decimo Cuarto Sueldo	17.225	14.633
Vacaciones	9.857	14.915
Fondo de Reserva	347	289
Aporte patronal	2.390	3.256
<u>Total</u>	<u>54.117</u>	<u>47.465</u>

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

13. OBLIGACIONES NO CORRIENTE

Comprende.

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Cuentas por Pagar Relacionadas, Nota 17	2.805.121	2.634.708
Obligaciones con bancos	784.072	1.059.162
Obligaciones con Bancos del exterior	424.022	400.000
<u>Total</u>	<u>4.013.215</u>	<u>4.093.870</u>

No. Operación	F.E.	F.V	Monto	Plazo días	%	Tasa Efectiva	Garantías
Banco Pacifico							
HIC-P40133818	20/12/2017	19/11/2023	400.000	2160	9,76%	Reajutable	Hda. Fabiola EPO +Ana Maria
72 cuotas- Reajuste 90 días							
HIC-P40110517	21/2/2017	21/1/2023	930.000	2160	9,76%	Reajutable	Hda. Fabiola EPO +Ana Maria
Total banco Pacifico			1.330.000				
Menos: Abonos			(270.838)				
Total banco Pacifico-Neto			1.059.162				
Banco Pichincha							
Op.0010336268	23/11/2018	8/11/2021	400.000	1081	5,67%	Interes \$24,0;Títulos valoeres	
Plazo de gracia un año							
Total obligaciones			400.000				
Total obligaciones			1.459.162				
Banco Pacifico	400.000	930.000	1.330.000				
Porción corriente	78.124	196.966	275.090				
Porción no corriente	285.572	498.500	784.072				
Saldo por pagar Banco Pacifico	363.696	695.466	1.059.162				
Banco Pichincha	400.000						
Porción corriente	-						
Porción no corriente	400.000	24.022	***				
Saldo por pagar Banco Pichincha	400.000						
TOTAL INSTITUCIONES	800.000	930.000	1.730.000				
Porción corriente	78.124	196.966	275.090				
Porción no corriente	685.572	522.522	1.208.094				
Total por pagar a Inst. financieras	763.696	719.488	1.483.184				

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...	
	2019	2018
Jubilación Patronal	28.349	34.233
Bonificación por Desahucio	3.630	4.633
<u>Total</u>	<u>31.979</u>	<u>38.867</u>

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...	
	2019	2018
Saldo inicial	34.233	31.352
Costo laboral	4.607	4.273
Interes neto	2.550	2.323
Pérdida (ganancia) actuarial en supuestos financieros	-1.920	-610
Pérdida (ganancia) actuarial por ajustes y experiencia	-3.353	-2.600
Variación de reserva no regularizada		0
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	-7.769	-505
Saldo Obligación por Beneficios Definidos dic 2019	28.349	34.233

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.

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

Desahucio	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
Saldo inicial	4.634	2.833
Costo laboral	2867	2.533
Interes neto	352	216
Pérdida (ganancia) actuarial en supuestos financieros	-62	-269
Pérdida (ganancia) actuarial por ajustes y experiencia	-1884	-536
Beneficios pagados	-2277	-143
Transferencia de empleados		0
Saldo Obligación por Beneficios Definidos dic 2019	3.630	4.634

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	...Al 31 de diciembre...	
	2019	2018
<u>Activos financieros:</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo, <i>Nota 3</i>	67.612	150
Otras Cuentas por Cobrar, <i>Nota 4</i>	59.767	245.743
<u>Total activos financieros</u>	127.380	245.893
<u>Pasivos financieros corriente</u>	470.486	746.159
<i>Obligaciones con Bancos, Nota 9</i>	275.090	237.568
<i>Proveedores, Nota 10</i>	23.047	266.912
<i>Relacionadas, Nota 13-17</i>	169.772	238.492
<i>Otras cuentas por pagar, Nota 10</i>	2.577	3.188
<u>Pasivos financieros no corriente</u>	4.013.215	4.093.870
<i>Relacionadas, Nota 13-17</i>	2.805.121	2.634.708
<i>Obligaciones financieras, Nota 13</i>	1.208.095	1.459.162
<u>Total pasivo financiero</u>	4.483.702	4.840.030
<u>Posición financiera pasiva neta</u>	(4.356.322)	(4.594.136)

La compañía en el periodo 2019, termina con una posición financiera neta a favor de los acreedores por valor de \$ 4.356.322, del total del endeudamiento el 62.56% 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

	...Al 31 de diciembre...	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad (Pérdida)del Ejercicio	-307.576	-210.430
<u>Diferencias permanentes:</u>		
(-) otras rentas exentas	0	-582
(+) Gastos no deducibles locales	11.014	25.891
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la renta único	-858.639	-447.256
(+) Costos y gastos sujetos a Impuesto único	834.318	306.802
	-24.322	-140.453
Utilidad (Pérdida sujeta a amortización)	-320.884	-325.575
<u>Determinación del pago:</u>		
Impuesto a la Renta Unico	-9.370	-5.035
Crédito Tributario		
(-) Crédito tributario retenciones del periodo	-29.256	-14.594
(-) Créd. Trib. IR años anteriores	-30.317	-15.723
Saldo a favor del contribuyente	-59.573	-30.317
Ingreso por impuesto a la renta OBD	2.594	2.336
Ingreso por impuesto a la renta sobre pérdida a amortizar	77.627	81.394

En el 2019 se generó un Activo por impuesto diferido sobre la provisión de la Jubilación Patronal y el Desahucio por valor de \$ 2.594.

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.

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 2017 al 2019, 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

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

pendiente, incluyendo compromisos para la comprensión de los efectos potenciales que la relación tiene en los estados financieros.

Durante el periodo 2019 la compañía mantuvo las siguientes transacciones con partes relacionadas:

	Saldo Inicial 31/12/2018	Préstamos / Pagos	Cobros/ Préstamos	Saldo final 31/12/2019	
Cuentas por cobrar relacionadas					
Solares y Maquinarias S.C.	21.182	562	2.000	19.744	Capital de trabajo
Cía. Ernesto Pesantes	2.861	1.479	1.416	2.924	Capital de trabajo
Total cuentas por cobrar relacionadas	24.043	2.042	3.416	22.668	
Cuentas por pagar relacionadas - corriente					
Sr. Ernesto Pesantes	435.073	385.246	173	50.000	Capital de trabajo
Sra. Fernanda Pesantes A.	0	0	392	392	Capital de trabajo
Solares y Maquinarias S.C.	357.508	298.253	125	59.381	Capital de trabajo
Cía. Ernesto Pesantes	399.051	339.126	75	60.000	Capital de trabajo
Total cuentas por pagar relacionadas - corriente	1.191.633	1.022.625	764	169.772	
Cuentas por pagar relacionadas - no corriente					
Ernesto Pesantes O.	1.808.496	0	714.372	2.522.868	Deuda por creación Cía. Benferprisa
Cía. Solares y Maquinarias	0	0	282.253	282.253	Capital de trabajo
Total cuentas por pagar relacionadas - no corriente	1.808.496	0	996.625	2.805.121	
Total cuentas por pagar relacionadas	3.000.129	1.022.625	997.389	2.974.893	
POSICION PASIVA RELACIONADAS	-2.976.086			-2.952.225	

18. PATRIMONIO

El patrimonio de la compañía al 31 de diciembre del 2019 comprende:

		...Al 31 de diciembre...	
		2019	2018
Capital Social	(a)	765.246	765.246
Reserva legal		1.384	1.384
Resultado Acumulado	(b)	95.743	212.491
Otro Resultado Integral ORI		4.003	(10.985)
Superávit por revalorización		173.904	173.904
Utilidades años anteriores		49.990	49.990
Pérdidas años anteriores		(132.153)	(418)
Utilidad (Pérdida) del periodo		(236.725)	(131.735)
Total		625.648	847.386

a) Capital Social

Al 31 de diciembre del 2019, el capital está constituido por 765.246 acciones ordinarias y nominativas de \$1.00 cada una, distribuidas:

BENFERPRISA CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

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:

LINEAS	VENTAS	COSTOS DIRECTOS	COSTOS INDIRECTOS	FINANCIEROS	TOTAL COSTOS	MARGEN COMERCIAL	% MARK UP
Banano	858.639	600.064	128.817,23	105.436	834.317	24.322	2,92%
Palma Africana	310.917	260.601	3482,59	1	264.084	46.833	17,73%
Camarón	1.137.169	1.450.100	405,20	16	1.450.521	-313.352	-21,60%
Total actividades ordinarias	2.306.725	2.310.765	132.705	105.452	2.548.922	-242.197	-0,17%
Gastos de administración			50.471	25.543	76.014	-76.014	
Total Gastos operativos	0	0	50.471	25.543	76.014	-76.014	
Neto Operación ordinaria	2.306.725	2.310.765	183.176	130.995	2.624.936	-318.211	
Mas: Otros ingresos						10.635	
PERDIDA EN OPERACIÓN						-307.576	

20. EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de preparación del presente informe no se presentaron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre los Estados financieros en el periodo sobre el que se informa, sin embargo, es importante mencionar el siguiente acontecimiento que podría tener un impacto significativo en los Estados financieros del año 2020:

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró al COVID-19 como una pandemia y a partir de dicha fecha el Gobierno de Ecuador ha decretado el estado de excepción y de emergencia sanitaria en el territorio nacional, adoptando varias medidas de prevención relacionadas principalmente con cierre de sus fronteras, restricciones de movilidad interna, suspensión de ciertas actividades productivas, educativas y eventos masivos, entre otras

medidas. El brote de COVID-19 trae incertidumbre a las empresas y economías a nivel mundial, esperándose un impacto significativo en la economía global dentro del primer semestre de 2020. El impacto general en las operaciones de la Compañía dependerá en gran medida de la actividad económica que estas ejerzan y de qué tan rápido se reanude la actividad económica en el país y a nivel mundial. La administración de la Compañía se encuentra realizando un monitoreo permanente sobre esta situación a fin minimizar los impactos en sus operaciones.