

BANANAGOLDCORP S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL PERIODO FISCAL 2019

1. INFORMACIÓN GENERAL

BANANAGOLDCORP S.A., se constituyó como compañía anónima mediante escritura pública de fecha 18 de mayo del 2018 otorgada en la Notaria Sexta del Cantón Machala.

BANANAGOLDCORP S.A., tiene su domicilio social y oficinas centrales en la calle Ayacucho S/N entre 13ava y 14ava Sur en la ciudad de Machala.

Su principal actividad tiene como objetivo la comercialización, almacenamiento, exportación, industrialización, distribución, intermediación, importación de banano, plátanos, legumbres, hortalizas, flores, plantas, café, cacao, te y especias. Además, podrá realizar actividades vinculadas, complementarias o conexas a la misma. Para lo cual podrán importar todo tipo de maquinaria pesada, instrumentos de alta tecnología y demás herramienta, partes o accesorios que sean necesarios para el cumplimiento de su objeto social. En general la compañía podrá ejecutar y celebrar todo los actos y contratos que razonablemente le fueren necesarios o apropiados para el desempeño de su objeto social.

Al 31 de diciembre del 2019, el personal total de la Compañía alcanza la cantidad de 4 empleados y la Gerente General se encuentra afiliada al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1. Declaración de cumplimiento - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF completas).

2.2. Bases de preparación y presentación - Los estados financieros de BANANAGOLDCORP S.A. han sido preparados sobre la base del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

2.3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo - Incluye aquellos activos financieros líquidos.

2.4. Inventarios - Son presentados al costo de adquisición o valor neto realizable, el menor. Son valuados al costo promedio ponderado. Las importaciones en tránsito se encuentran registradas a su costo de adquisición.

2.5. Propiedad, Planta y Equipo

2.5.1. Medición en el momento del reconocimiento - Las partidas de equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

2.5.2. Medición posterior al reconocimiento: MODELO del costo - Después del reconocimiento inicial, los equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

2.5.3. Método de depreciación y vidas útiles - El costo de propiedad, planta y equipo, se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

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

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Adecuaciones Instalaciones	5
Muebles y Enseres	10
Vehículos	5
Equipos de Computación	3
Maquinaria	10
Equipos de Oficina	10

Para todos los activos de propiedad planta y equipo se determina un valor residual de cero.

2.6. Impuestos - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido. Dado que la compañía cancela un impuesto único de forma mensual, el gasto del impuesto a la renta se considera gasto al final del periodo fiscal una vez se realiza la declaración de impuesto por el periodo fiscal culminado.

2.6.1. Impuesto corriente - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo.

2.6.2. Impuestos diferidos - Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

La Compañía compensa activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos

2.6.3. Impuestos corrientes y diferidos - Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

2.7. Beneficios a empleados

2.7.1. Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio - El costo de los 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.

Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

2.7.2. Participación a trabajadores - La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

2.8. Reconocimiento de ingresos por venta de bienes - Se reconocen cuando la Compañía transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; el importe de los ingresos y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

2.9. 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 haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

2.10. Compensación de saldos y transacciones - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

2.11. Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía - Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

2.11.1. Pasivos financieros medidos al costo amortizado - Se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

2.11.2. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar - Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

2.11.3. Baja de un pasivo financiero - La Compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen sus obligaciones.

2.11.4. Instrumentos de patrimonio - Consiste en cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de la Compañía luego de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía se reconocen por los ingresos recibidos, neto de los costos de emisión directos.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

A continuación, se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

3.1 Deterioro de activos - A la fecha de cierre de cada periodo, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a

resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

Durante el año 2019, conforme al análisis antes mencionado, la Compañía no requirió registrar pérdidas por deterioro.

- 3.2 Provisiones para obligaciones por beneficios definidos** - El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios a definidos depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Este supuesto utilizado para determinar el valor presente de estas obligaciones incluye una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

El actuario contratado por la Compañía para realizar el cálculo actuarial, utiliza la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año reportados por la administración de la Compañía. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

- 3.3 Estimación de vidas útiles de propiedades, planta y equipo** - La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.5.3.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen de efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

BANANAGOLDCORP S.A.		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA FINAL AL 31 DICIEMBRE 2019		
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		\$42,261.06
CAJA		\$ 25,88
CAJA CHICA	\$ 25,88	
BANCOS		\$42,235,18
BANCO DEL PICHINCHA CTA CTE N° 2100175698	\$42,235.18	

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La compañía tiene cuentas por cobrar con empleados, anticipo a proveedores y crédito fiscal.

BANANAGOLDCORP S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA FINAL AL 31 DICIEMBRE 2019

TOTAL CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	\$52,215.34
Préstamo a Empleados	\$3,009.18
Anticipo a Proveedores	\$4,985.49
Anticipo de Certificados Fito y Origen	\$10.00
Ctas x Cobrar Geovanny Sarango	\$1,000.00
Ctas x Cobrar Yilport garantía	\$2,000.00
Magap deposito garantía	\$27,216.00
Crédito Tributario Iva	\$13,994.67

6. INVENTARIOS

La Compañía al 31 de diciembre del 2019 cierra con un inventario a valor razonable, después de una toma de inventario físico se determinó los siguientes valores:

TOTAL DE INVENTARIO DE PRODUCCION	\$25,359.07
Inventario de Cartón	\$12,224.27
Inventario de Materiales y Suministros de Producción	\$13,134.80

7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

A continuación, se detalla el resumen de propiedad, planta y equipo:

TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$13,019.92
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$14,953.73
MUEBLES Y ENSERES	\$1,432.15
VEHICULO	\$10,000.00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$2,789.07
EQUIPO DE OFICINA	\$732.51
(-) DEP. ACUM. DE PROP. PLANTA Y EQUIPO	\$1,933.81
(-) DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	\$82.75
(-) DEP. ACUM. VEHICULO	\$1,144.46
(-) DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$683.08
(-) DEP. ACUM. EQUIPO DE OFICINA	\$23.52

8. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES

La compañía en este periodo 2019 no constó con cuentas por cobrar no corrientes.

9. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS CORRIENTES

9.1 *Activos por impuestos diferidos del año corriente*

No se tiene activos por impuestos diferidos corrientes debido a que no se han generado en todo el ejercicio fiscal.

9.2 *Pasivos por impuestos diferidos del año corriente*

No se tiene pasivos por impuestos diferidos corrientes debido a que no se han generado en todo el ejercicio fiscal.

10. PASIVOS CORRIENTES

10.1 Cuentas y Documentos por pagar corrientes

A continuación, se detalla los pasivos corrientes del periodo económico:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	\$80,287.60
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES VARIOS	\$26,102.52
CUENTAS POR PAGAR A PRODUCTORES	\$29,799.70
CUENTAS POR PAGAR PEDRO MORALES	\$24,385.38

10.2 *Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente:*

Se considera los siguientes puntos para realizar la conciliación tributaria:

- (1) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta se calcula en un 25% sobre las utilidades sujetas a distribución para el año 2019.
- (2) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles. Dichos rubros deben incrementarse o disminuirse por conceptos establecidos en disposiciones tributarias.

En el caso de los exportadores habituales el Impuesto a la Renta Único, al que esta sujeto la compañía, se calcula mes a mes sobre el ingreso por exportaciones. Para el año 2019 se realizó con la siguiente tabla:

Detalle del cálculo para Exportador	
No. de cajas por semana	Tarifas
De 1 a 30.000	1,5%
De 30.001 en adelante	1,75%

La conciliación tributaria en el año 2019 se detalla de la siguiente forma:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

DIFERENCIAS PERMANENTES

(-) Participación a trabajadores	5,346.17
(+) Gastos no deducibles locales	6,248.69
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Único	1,570,035.91
(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a impuesto a la renta único	1,533,492.28
RESULTADO CONCILIACION BANCARIA	35,641.11
(+) Impuesto a la Renta único (a partir del ejercicio 2015 se registra la sumatoria de los valores pagados mensualmente por concepto de impuesto único)	23,246.71
(-) Crédito tributario para la liquidación del impuesto a la renta único (a partir del ejercicio 2015)	23,246.71
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	7,048.23

11. PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Un resumen de obligaciones por beneficios a empleados es como sigue:

TOTAL PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$8,456.86
15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES	\$5,346.17
APORTE PATRONAL 11.15%	\$368.68
APORTE PERSONAL 9.545%	\$382.87
CCC 1% (Contribución Para el Fomento de las Capacidades y Conocimientos Ciudadanos)	\$33.07
PROVISIONES DE BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	\$2,326.07

11.1 Participación a Trabajadores - De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% aplicable a las utilidades líquidas o contables. Por lo consiguiente el

cálculo de la participación a utilidades de trabajadores se realizó de la siguiente forma:

UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTOS	\$35,641.11
	X 15%
TOTAL DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$5,346.17

11.2 Obligaciones con el IESS por pagar – La compañía de conformidad con las disposiciones legales, cancela las aportaciones de los empleados de acuerdo a los porcentajes impuestos por el organismo de control sobre el total de los sueldos aportados al IESS.

11.3 Provisiones de Beneficios Sociales por pagar – La compañía cumple con los cálculos para determinar la provisión de beneficios sociales, como son el Décimo Tercer Sueldo, Décimo Cuarto Sueldo y Vacaciones, como dispone la ley y hace uso de la deducción de estos gastos como permite la ley.

12. PATRIMONIO

Capital Social - El capital social de la Compañía consiste de 4500 acciones ordinarias, nominativas e indivisibles con valor nominal de US\$1 cada una, autorizadas, suscritas y pagadas.

Reserva Legal - La Ley de Compañías de la República del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad. En el periodo 2019 se calculó el 10% del total de la utilidad neta \$7048.23, dando un total de la Reserva Legal de \$704.82. y dejando una utilidad a acumular de \$6343.41.

13. INGRESOS – Para el periodo fiscal 2019 la compañía tuvo ingresos del 100% por exportaciones de banano orgánico dando un total de ventas de \$1,570,035.91.

14. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un resumen de los gastos administrativos y operativos reportados en los estados financieros consolidados es como sigue:

BANANAGOLDCORP S.A.
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE 2019

TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$1,562,987.68
COSTO DE VENTA		\$1,458,790.15
COSTO DE EXPORTACION	\$1,075,835.36	
COSTO DE MATERIALES Y LOGISTICA	\$382,954.79	
GASTOS OPERACIONALES		\$67,060.53
GASTOS DE SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	\$38,209.17	
GASTOS DE DEPRECIACION Y AMORTIZACION	\$1,811.81	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	\$2,412.35	
OTROS GASTOS OPERACIONALES	\$24,627.20	
GASTOS NO OPERACIONALES		\$35,694.69
GASTOS FINANCIEROS		\$1,442.31

Los gastos presentados en los estados financieros cumplen con las disposiciones de ley, así como poseen el respaldo necesario para confirmar su deducibilidad y hecho generador.

15. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros (26 de marzo de 2020) no se ha producido ningún evento subsecuente, que en opinión de la Administración haya tenido un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

16. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia General de la Compañía el 26 de marzo del 2019 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.


 Ing. José Luna Guamán
CONTADOR
BANANAGOLDCORP S.A.