

**BANERTOP S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre 2018**

**(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

---

**PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Las tasas de depreciación anual de las propiedades y equipos son las siguientes:

<b><u>Activos</u></b>	<b><u>Tasas</u></b>
Vehículos	20%
Muebles y enseres	10%

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de activos fijos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

**Deterioro de activos no financieros.**- La Compañía evalúa al cierre de cada año si existe algún indicio que el valor de sus activos no financieros se ha deteriorado. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Administración de la Compañía considera que no existen indicios del tipo operativo o económico que indiquen que el valor neto registrado como activos fijos, no pueda ser recuperado.

**Pasivos financieros.**- En el estado de situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2018 y 2017, comprende las categorías de "cuentas por pagar". Las cuentas por pagar incluyen principalmente las cuentas por pagar a partes relacionadas y proveedores. La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros en su reconocimiento inicial. Las cuentas por pagar son registradas inicialmente a su valor razonable más los costos directos atribuidos a la transacción. Estos pasivos están clasificadas como pasivo corriente cuando su vencimiento es de hasta 12 meses.

La medición posterior de los pasivos financieros, es detallada a continuación:

- **Cuentas por pagar:** Son pasivos financieros no derivados. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por pagar a partes relacionadas, son registradas a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, las cuentas por pagar a proveedores que representan obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales en el curso normal de los negocios, son registradas a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, debido a que no generan intereses y son pagaderas hasta en 90 días plazo.

**Cuentas por pagar y provisiones.**- Los pasivos corresponden a obligaciones existentes a la fecha del estado de situación financiera, surgidos como consecuencia de sucesos pasados para cuya cancelación se espera una salida de recursos y cuyo importe y oportunidad se pueden estimar fiablemente.

Las provisiones son reconocidas cuando la compañía tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado y es probable que se requieran recursos para cancelar las obligaciones. Las provisiones se revisan a cada fecha del estado de situación financiera y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a esa fecha. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se esperan incurrir para cancelarla.

**Gastos acumulados por pagar.**- Están constituidos principalmente por los beneficios sociales siguientes clasificados como pasivos corrientes:

- **Participación de trabajadores en las utilidades:** La compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo.
- **Vacaciones:** Son registradas al costo sobre la base del devengado.

**BANERTOP S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre 2018**

**(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

---

- **Décimo tercer sueldo y Décimo cuarto sueldo:** Son provisionados y pagados de acuerdo a la legislación laboral vigente.

**Provisiones por beneficios a empleados.**- El Código del Trabajo establece que los trabajadores que por 25 años o más hubieren prestado servicios continuada o interrumpidamente, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores. Con este antecedente, la Compañía registra provisión para jubilación patronal con base a un estudio actuarial anual realizado por actuarios profesionales. La reserva para jubilación patronal está clasificada como pasivo no corriente. Este estudio incluye además cálculo de bonificación por desahucio en caso de terminación de la relación laboral, que consiste en el pago al trabajador del 25% equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la Compañía. La provisión por desahucio es contabilizada por la Compañía, y la misma es registrada en el estado del resultado integral del período en el que es informada por los actuarios profesionales.

**Reserva legal.**- La Ley de Compañías en la República del Ecuador requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los Socios, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentos de capital.

**Reserva facultativa.**- La Ley de Compañías permite constituir reservas especiales o de libre disposición, mediante la apropiación parcial de la utilidad neta anual, en los porcentajes y para los objetivos establecidos por el Estatuto Social o la Junta General.

**Reconocimiento de ingresos.**- La Compañía reconoce las ventas, como ingresos de actividades ordinarias de sus servicios, cuando se hayan cumplido los criterios de transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos y de los beneficios de propiedad de los productos, como consecuencia de la contraprestación a la que la Compañía, espera tener derecho, a cambio de la venta de sus servicios.

**Reconocimiento de costos y gastos.**- La Compañía reconoce costos y gastos en la medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que sean efectuados los pagos.

**Impuesto a la renta.**- La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades constituidas en el Ecuador aplicarán la tarifa del 25% de impuesto a la renta sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales (28%) cuando:

- La sociedad tenga accionistas sobre cuya composición societaria, dicha sociedad haya incumplido su deber de informar de acuerdo con lo establecido en la Ley, o;
- Dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo es residente fiscal del Ecuador.

El impuesto a la renta determinado es cargado en los resultados del ejercicio en que es devengado, con base al método del impuesto a pagar.

**ACTIVOS FINANCIEROS, NETO**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

**BANERTOP S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre 2018****(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	(Dólares)	
Clientes	2,044	66,485
Relacionadas	17,703	12,040
Otros	<u>1,134</u>	<u>203</u>
Total	<u><u>20,881</u></u>	<u><u>78,728</u></u>

**Clientes**.- Al 31 de diciembre del 2018, corresponden a valores por recuperarse por servicios de transporte de carga, las cuales no generan intereses y tienen vencimientos promedio de 30 y 60 días plazo.

**PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	(Dólares)	
Vehículos	471,302	357,050
Equipo de oficinas	<u>1,567</u>	<u>1,567</u>
Subtotal	472,869	358,617
Menos: Depreciación acumulada	( <u>303,488</u> )	( <u>286,825</u> )
Total	<u><u>169,381</u></u>	<u><u>71,792</u></u>

Durante el 2018, el movimiento de propiedades y equipos, neto y depreciación acumulada, es el siguiente:

	<b><u>2018</u></b>
	(Dólares)
Saldo al inicio del año, neto	71,792
Más: Adiciones, netos	114,252
Menos: Cargo anual de depreciación	( <u>16,663</u> )
Saldo al final del año, neto	<u><u>169,381</u></u>

Al 31 de diciembre de 2018, la principal adquisiciones corresponde a un tractor camión - International por US\$. 111,598; En adición, la Compañía procedió a registrar con cargo resultados US\$. 16,663 por concepto de depreciación.

**ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES**

Al 31 de diciembre de 2018, corresponden al saldo por contratos de crédito mutuos de dinero a títulos onerosos con el deudor Inmobiliaria Polyzoo S.A. (accionista) cuyas fechas de vencimientos no se han cumplido y que las mismas generan intereses.

**PASIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

**BANERTOP S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre 2018****(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	(Dólares)	
Proveedores	20,181	86,438
Otras cuentas por pagar	22,890	6,265
Empleados	<u>14,815</u>	<u>6,296</u>
Total	<u><u>57,886</u></u>	<u><u>98,999</u></u>

**Proveedores.**- Al 31 de diciembre de 2018, constituye saldos por cancelar a diversos proveedores, los mismos que no generan intereses y vencen en promedio de 45 días.

**OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Al 31 de diciembre de 2018, corresponden al saldo por cancelar menor a 360 días, entre los principales están con la administración tributaria por US\$. 1,176, Impuesto a la renta por US\$. 3,828, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por US\$. 2,149, Beneficios e empleados: décimo cuarto por US\$. 1,694, participación de trabajadores por US\$. 1,252, vacaciones por US\$. 878 y décimo tercero por US\$. 443.

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	(Dólares)	
<b><u>Banco Bolivariano S.A.:</u></b>		
▪ Corresponde a préstamos para capital de trabajo por US\$. 200,000 y US\$. 90,000 otorgado en agosto y diciembre del 2018, con plazo de vencimiento a 18 y 45 meses y una tasa de interés del 11,8%, respectivamente.	287,081	136,268
(-) Porción corriente	( 0)	( 16,268)
Total	<u><u>287,081</u></u>	<u><u>120,000</u></u>

**PASIVOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre de 2018, corresponden valores a cancelar al accionista por concepto de capital de trabajo en US\$. 41,454 (US\$. 87,086 en el año 2017), las mismas que no generan interés y no tiene fecha específica de vencimiento.

**PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un detalle es el siguiente:

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
	(Dólares)	
Jubilación patronal	1,759	1,478
Indemnización por desahucio	<u>2,551</u>	<u>1,847</u>
Total	<u><u>4,310</u></u>	<u><u>3,325</u></u>

**BANERTOP S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre 2018**

**(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)**

---

**PATRIMONIO NETO DE LOS SOCIOS**

**Capital social.**- Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, está representado por 12,000 acciones ordinarias y nominativas de US\$. 1.00 de propiedad del Sr. Eiser Pérez Carlos Xavier con el 83.34% e Inmobiliaria Polyzoo S.A. en 16.66% ambos accionistas de nacionalidad ecuatoriana.

**INGRESOS OPERACIONALES**

Durante el año 2018, un detalle es el siguiente:

	(Dólares)
<b><u>Ventas:</u></b>	
Servicios de transporte	336,678
Venta de bienes	9,387
Otros ingresos	<u>26,142</u>
Total	<u><u>346,065</u></u>

**GASTOS DE VENTAS**

Durante el año 2018, un detalle es el siguiente:

	(Dólares)
Transporte	84,832
Sueldo y salarios	44,504
Mantenimiento y reparaciones	33,153
Combustible	24,861
Seguros	16,019
Beneficios sociales y aportes	14,140
Impuestos, contribuciones y otros	9,985
Otros	<u>13,992</u>
Total	<u><u>241,486</u></u>

**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Durante el año 2018, un detalle es el siguiente:

	(Dólares)
Sueldo y salarios	37,371
Depreciación	10,078
Beneficios sociales y aportes	8,715
Impuestos, contribuciones y otros	4,685
Transporte	3,030
Honorarios profesionales	2,090
Otros	<u>39,247</u>
Total	<u><u>105,216</u></u>

**EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de este informe, no se produjeron eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros adjuntos.

---