

**Notas a los Estados
Financieros al 31 de
Diciembre del 2017**

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA.

Nombre de la entidad:

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

RUC de la entidad:

0791761662001

Domicilio de la entidad:

Ciudad de Machala, Circunvalación Este S/N Centro Comercial UNIORO

Forma legal de la entidad:

Compañía Limitada

País de incorporación:

Ecuador

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

Descripción:

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.: (En adelante "la empresa") Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, según mediante Escritura Pública otorgada por la Notaría Quinta del Cantón Machala, Abg. Mirtha Angulo Camacho Notari Suplente, el 22 de Noviembre del dos mil doce e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 1477 y anotada en el repertorio bajo el No. 3923 en el cantón Machala el once de Diciembre del dos mil doce.

Estructura organizacional y societaria:

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., cuenta con personería jurídica, patrimonio y autonomía administrativa y operativa propia. La Compañía tiene una estructura de tipo funcional, contando con áreas operativas - funcionales interrelacionadas.

Representante legal:

El DR. VICTOR ORDÓÑEZ ROMERO, quién representa a la Compañía, está facultado para dirigir y administrar los negocios sociales, celebrar y ejecutar a nombre de la Compañía y representar a ésta en toda clase de actos y contratos, mantener el cuidado de los bienes y fondos de la Compañía, suscribir y firmar a nombre de la Compañía todas las escrituras públicas e instrumentos privados en los que consten actos y contratos que celebre la compañía; entre otros.

Línea de negocio:

Dedicada a la producción, comercialización, procesamiento, y exportación de banano y de toda clase de frutas tropicales, en terrenos propios o arrendados, asistencia técnica o asesoramiento; importación de todo tipo de materiales, e insumos, maquinarias, equipos de fumigación y bombeo necesarios para la producción agrícola; A la construcción de centros de acopio, sistema de riego, laboratorios de apoyo para la producción agrícola y de celebrar toda clase de actos y contratos, permitidos por la Ley y relacionados con el objeto social principal.

Otra información

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

Tiene un PLAZO DE DURACION de 50 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil del 11 de Diciembre de 2012.

Composición empresarial

Las participaciones de AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.:

Nombre del accionista	Participaciones	%
Ing. Luis Emilio Jarre Abad	\$390.00	97.50.00%
Abgd. Rosa María Ordoñez Palacios	\$5.00	1.25%
Dr. Víctor Ordoñez Romero	\$5.00	1.25%
Total	\$ 400.00	100%

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de sus estados financieros se presenta a continuación:

1.1. Periodo contable.

- Los Estados de Situación Financiera clasificados al 31 de Diciembre de 2017, incluyen saldos contables con base en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).
- Los Estados de Resultados por Función reflejan los movimientos acumulados al 31 de Diciembre de los años 2017, con base en Normas internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).
- Los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto reflejan los movimientos ocurridos entre el 31 de Diciembre del año 2016 y 31 de Diciembre del año 2017, con base EN Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).
- Los Estados de Flujo de Efectivo - Método Directo reflejan los movimientos ocurridos entre el 01 de Enero del año 2017 y 31 de Diciembre del año 2017 con base en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).

1.2. Bases de preparación.

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

El juego completo de estados financieros de AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES), y considerando en el caso de ser necesario, las NIIF COMPLETAS emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), así como los requerimientos y opciones informadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para PYMES, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La Administración de la Compañía declara que las NIIF para PYMES han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación del presente juego de estados financieros.

1.3. Moneda funcional y su presentación.

Las cifras incluidas en estos estados financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera. La moneda funcional y de presentación de AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., es el Dólar de los Estados Unidos de América.

1.4. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.

En el Estado de Situación Financiera Clasificado, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese período.

1.5. Efectivo y equivalentes de efectivo.

La Compañía considera como efectivo y equivalente al efectivo a los saldos en caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días, incluyendo depósitos a plazo. En el Estado de Situación Financiera Clasificado los sobregiros, de existir, se clasifican como obligaciones con instituciones financieras en el "Pasivo corriente".

1.6. Activos financieros.

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

Los activos financieros son clasificados en las siguientes categorías: préstamos y partidas por cobrar y su correspondiente pérdida por deterioro. La Compañía ha definido y valoriza sus activos financieros de la siguiente forma:

1.6.1. Préstamos y partidas por cobrar.

Los préstamos y partidas por cobrar, incluyen principalmente a cuentas por cobrar clientes relacionados y no relacionados.

Las otras cuentas por cobrar clientes relacionados y no relacionados son valorizadas a valor nominal.

Ambos grupos de cuentas corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes.

1.7. Activos por impuestos corrientes.

Corresponden principalmente a: anticipos de impuesto a la renta, crédito tributario (IVA) y retenciones en la fuente, los cuales se encuentran valorizados a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separado.

Las pérdidas por deterioro de impuestos a no recuperar se registran como gastos en el estado de resultados integrales por función, en base al análisis de recuperación o compensación de cada una de las cuentas por cobrar.

1.8. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable, además que a un porcentaje importante de las compras realizadas, son pagadas de forma anticipada a sus proveedores.

Las cuentas por pagar comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores locales y del exterior de bienes y servicios adquiridos en el curso normal de negocio.

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio, tales como: anticipos de clientes, obligaciones patronales y tributarias, que son reconocidas inicial y posteriormente a su valornominal.

1.9. Préstamos y otros pasivos financieros.

Los préstamos y otros pasivos financieros corresponden a las obligaciones con instituciones financieras, las cuales se reconocen inicialmente al valor razonable de la transacción y posteriormente se valoran a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante el período de vigencia de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, de igual manera corresponden a pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo.

Estos pasivos financieros son presentados en el estado de situación financiera como corrientes o no corrientes considerando las fechas de vencimiento de sus pagos, es decir, cuando sea inferior a 12 meses (corriente) y mayores a 12 meses (no corriente).

1.10. Capital suscrito.

Las participaciones se registran a su valor nominal y se clasifican como patrimonio neto. *El Capital suscrito y pagado de la compañía es de \$ 400,00 en acciones clases únicas (ordinarias y nominativas) por el valor de \$ 1,00 cada una.*

1.11. Ingresos de actividades ordinarias.

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen el valor razonable de la prestación de servicios en el curso ordinario de las actividades de la Compañía. Los ingresos por actividades ordinarias se presentan netos de devoluciones, rebajas y descuentos, siempre y cuando cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- El grado de terminación de la transacción, al final del período sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

- Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

No se considera que sea posible valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta.

1.12. Costo de ventas.

El costo de venta incluye todos aquellos costos relacionados con la venta banana para la exportación.

1.13. Gastos de administración y ventas.

Los gastos de administración y ventas corresponden principalmente a las erogaciones relacionadas con: remuneraciones del personal, pago de servicios básicos, publicidad, depreciación de equipos y otros gastos generales asociados a la actividad administrativa y de ventas de la Compañía.

1.14. Medio ambiente.

La actividad de la Compañía no se encuentra dentro de las que pudieren afectar el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros no tiene comprometidos recursos ni se han efectuado pagos derivados de incumplimiento de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

1.15. Estado de Flujos de Efectivo.

Bajo flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, los ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado, es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

2. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

2.1. Factores de riesgo.

La Gerencia General es la responsables de monitorear periódicamente los factores de riesgo más relevantes de AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., en base a una metodología de evaluación continua. La Compañía administra una serie de procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a variaciones de inflación.

2.2. Riesgo financiero.

2.2.1 Riesgo operacional.

El riesgo operacional que administra AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., gira en torno a la fijación de precios a la caja de banano.

2.2.2 Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez de AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., es administrado mediante una adecuada gestión de los activos y pasivos, optimizando de esta forma los excedentes de caja y de esta manera asegurar el cumplimiento de los compromisos de deudas al momento de su vencimiento.

2.2.3 Riesgo de inflación.

El riesgo de inflación proviene del proceso de la elevación continuada de los precios con un descenso discontinuado del valor del dinero. El dinero pierde valor cuando con él no se puede comprar la misma cantidad de inventarios o activos fijos que anteriormente se compraba.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador la inflación acumulada para cada año fue la siguiente:

- Año 2016 1.12%.
- Año 2015 3.38%.
- Año 2014 3.67%.
- Año 2013 2.70%.
- Año 2012 4.16%.

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

2.3. Riesgo crediticio.

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta, generando una pérdida financiera. La Compañía está expuesta a un riesgo de crédito por sus actividades operativas.

El riesgo de crédito surge del efectivo y equivalentes de efectivo, depósitos en bancos e instituciones financieras, así como la exposición al crédito de clientes, que incluyen a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas.

Los principales activos financieros de AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., son los saldos de caja y efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, que representan la exposición máxima de la Compañía al riesgo de crédito en relación con los activos financieros.

El riesgo del crédito de la Compañía es atribuible principalmente a sus deudas comerciales.

2.4. Riesgo de tasa de interés.

El principal objetivo en la gestión de riesgo de la tasa de interés es obtener un equilibrio a la estructura de financiamiento, lo cual, permite a AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA., minimizar el costo de la deuda con una volatilidad reducida en el estado de resultados. Este descenso en las tasas de interés se debe una política de gobierno, que mediante decretos presidenciales organizó el manejo y la fijación de las tasas.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN

Las estimaciones y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias.

La Compañía efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Las estimaciones y supuestos efectuados por la Administración se presentan a continuación:

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

3.1. Vidas útiles y de deterioro de activos.

La Administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para su propiedades, planta y equipos, ésta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la Compañía, considerando como base depreciable al valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimado.

Adicionalmente, de acuerdo a lo dispuesto por la Sección 27 "Deterioro de valor de activos", la Compañía evalúa al cierre de cada ejercicio anual o antes, si existe algún indicio de deterioro, el valor recuperable de los activos de largo plazo, para comprobar si hay pérdida de deterioro en el valor de los activos.

3.2. Estimación de valores razonables de existencias para consumo.

Las existencias a ser consumidas o utilizadas en la prestación de servicios se valorizan al costo.

Los costos de las existencias incluye; todos los costos derivados de la compra y otros costos incurridos en dicho proceso, los cuales son considerados como costo de ventas.

Todos los costos indirectos de Administración que no hayan contribuido a dar a la existencia su condición y ubicación actual como los costos de comercialización son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurra.

3.3. Otras estimaciones.

La Compañía ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos.
- La vida útil de los activos materiales e intangibles.
- Los criterios empleados en la valoración de determinados activos.
- La necesidad de constituir provisiones y, en el caso de ser requeridas, el valor de las mismas.
- La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos.

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.**Notas a los Estados Financieros****(EXPRESADO EN DOLARES)**

La determinación de estas estimaciones está basada en la mejor estimación de los desembolsos que será necesario pagar por la correspondiente obligación, tomando en consideración toda la información disponible a la fecha del periodo, incluyendo la opinión de expertos independientes tales como asesores legales y consultores.

En el caso que las estimaciones deban ser modificadas por cambios del entorno económico y financiero de las mismas, dichas modificaciones afectarán al periodo contable en el que se generen, y su registro contable se lo realizara de forma prospectiva.

4. ACTIVOS CORRIENTES

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Bancos	2,803.68	57,699.83
Caja General	924.15	332.53

ACTIVOS FINANCIEROS	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Cuentas por Cobrar Clientes	3,366.00	-
Cuentas por Cobrar	3,363.69	43,207.95

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Ret. Imp. Rta en Vtas	489.23	-
Iva Pagado en Compras	4,472.51	3,187.25

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

5. PASIVOS CORRIENTES

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Cuentas por Pagar Proveedores	51.44	-
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Obligaciones con la Administración Tributaria	209.60	57.89
Obligaciones con el IESS	1,503.83	381.36
Obligaciones por Beneficios a Empleados	1,302.03	1,297.12
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Prestamos de Accionistas	6,855.50	129,155.59

6. PASIVOS NO CORRIENTES

OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Prestamos de Terceros	20,000.00	-

AGRICOLA BANANERA SANTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

7. PATRIMONIO

CAPITAL	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Capital Suscrito y Pagado	400.00	400.00
RESERVAS	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Reserva Legal	146.85	146.85
Reserva para Absorción de Pérdida	3,363.69	43,207.95
RESULTADOS DEL EJERCICIO (+ UTILIDAD) (- PERDIDA)	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Pérdida del Ejercicio	-3,363.69	-43,207.95

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Periodo anterior

Concepto	(+) Saldo inicial	(-) Saldo inicial depreciación acumulada	(+) Compras	(-) Bajas incluida la depreciación dada de baja	(+,-) Transferencia	(+,-) Otros detallar	(-) Gastos de depreciación	Saldo final
Muebles y enseres	3,399.87	-221.00	-	-	-	-	-334.50	2,844.37
Maquinaria y equipo	3,858.53	-198.71	-	-	-	-	-385.85	3,273.97
Vehículo	53,562.50	-23,567.51	-	-	-	-	-10,712.50	19,282.49
Equipo de computación	437.50	-218.75	-	-	-	-	-145.83	72.92
TOTAL	61,258.40	-24,205.97	-	-	-	-	-11,578.68	25,473.75

Periodo actual

Concepto	(+) Saldo inicial	(-) Saldo inicial depreciación acumulada	(+) Compras	(-) Bajas incluida la depreciación dada de baja)	(+,-) Transferencia	(+,-) Otros detallar	(-) Gastos de depreciación	Saldo final
Muebles y enseres	2,844.37	-	-	-	-	-	-339.99	2,504.38
Maquinaria y equipo	3,273.97	-	-	-	-	-	-385.85	2,888.12
Vehículo	19,282.49	-	-	-	-	-	10,712.50	8,569.99
Equipo de computación	72.92	-	-	-	-	-	-72.92	-
TOTAL	25,473.75	-	-	-	-	-	-11,511.26	13,962.49
Concepto					Diciembre 31, 2017		Diciembre 31, 2016	
(+) SALDO FINAL SEGÚN MOVIMIENTO					13,962.49		13,962.49	

AGRICOLA BANANERA SAINTE MARIE AGRIBANSANTMAR CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros

(EXPRESADO EN DOLARES)

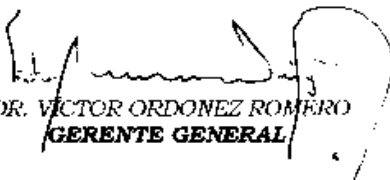
9. INTANGIBLES

Concepto	Diciembre 31, 2017	Diciembre 31, 2016
SALDO INICIAL COSTO	1,537.50	2,250.00
(-) SALDO INICIAL AMORTIZACIÓN ACUMULADA	-	-262.50
(+) COMPRAS	-	-
(-) BAJAS INCLUIDA LA (AMORTIZACIÓN DADA DE BAJA)	-	-
(-/+) OTROS	-	-
(-) GASTOS DE AMORTIZACIÓN	-450.00	-450.00
(-) SALDO FINAL SEGÚN MOVIMIENTO	1,087.50	1,537.50

Son movimientos del uso de dinero del año de la actividad venta de banano

APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta Ordinaria de accionistas del 30 de Diciembre de 2017.


DR. VÍCTOR ORDÓÑEZ ROMERO
GERENTE GENERAL


ING. VILMA MATAMOROS SARMIENTO
CONTADORA