

ESTADOS FINANCIEROS

**AGRÍCOLA BANANERA
CLEMENTINA S.A.**

**Por el Año Terminado al 31 de Diciembre del 2015
Con el Informe de los Auditores Independientes**

AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.**INDICE****CONTENIDO****PÁGINA No**

Informe de los Auditores Independientes

35

Estados Financieros

Balance General Activo

6

Balance General Pasivo y Patrimonio

7

Estado de Pérdulas y Ganancias

8

Estado de Cambios en el Patrimonio

de los Accionistas

9

Estado de Flujo de Efectivo

10

Notas a los Estados Financieros

11-30

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**A los Miembros del Directorio y Accionistas de****AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.**

Guayaquil, 13 de abril del 2016.

1. Informe Sobre los Estados Financieros

Hemos Auditado los Estados Financieros adjuntos de la compañía **AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** Al 31 de Diciembre del 2015, que comprenden el Estado de situación financiera y los correspondientes Estados de Resultados Integrales, de cambios en el Patrimonio de los Accionistas, y de Flujos de Efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2015, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

2. Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros

La preparación y presentación de los Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la Compañía **AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.**, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno necesario para permitir la preparación de Estados Financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

3. Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Sin embargo, debido a los asuntos descritos en el párrafo de bases para abstención de opinión, no nos fue factible obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

4. Bases para Abstención de opinión

4.1.- El 21 de Mayo del 2013 el Servicio de Rentas Internas-SRI mediante Boleta de notificación RLS-03855-2012, realizó el "embargo" de Hacienda la Clementina de propiedad de la compañía EQTIRES S.A. a quien el SRI califica como parte del grupo económico del contribuyente Exportadora Bananera Nóbua S.A. con RUC 0990038414001 quien adeuda a la fecha de notificación US\$ 102 millones, tal como se explica con más detalle en la Nota 1.

4b.- Tal como se explica en la Nota 2 a los Estados Financieros adjuntos, la compañía al 31 de Diciembre 2015, no se presentan ingresos, además de ello, la compañía debido al embargo, ya no cuenta con sus principales activos necesarios para su operación, y es por ello que desde junio del 2013 no presenta operaciones en su actividad principal que es el cultivo de banano, tal como se explica con mayor detalle en las Notas. Este hecho indica la existencia de una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

4c.- No se ha efectuado la medición del valor razonable de los cultivos de banano al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre del 2015. De acuerdo al sistema de la administración, dichas plantaciones se encuentran valoradas al costo, sin embargo las Normas Internacionales de Contabilidad establecen su medición al valor razonable menos los costos de cosecha y gastos de traslado hasta el punto de venta de los cultivos de banano al cierre de los Estados Financieros Al 31 DE Diciembre del 2015. Por lo tanto no nos fue posible cuantificar los efectos si este ajuste se hubiese efectuado y no existieran Ventas debido a su embargo.

5. Abstención de opinión

Debido a la importancia de los asuntos descritos en los literales 4a), 4b), y 4c) del párrafo 4 de bases para abstención de opinión, no nos fue factible obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría. Consecuentemente, no expresamos una opinión sobre los estados financieros.

Tal como se expresa en las notas y anexos, en los Estados Financieros que se adjuntan al presente Informe u opinión.

AUDITASA S.A.



SC-RNAE No 2-319



CPA. KATTY MONTENEGRO Q. MBA
GERENTE GENERAL

AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.

**BALANCES GENERALES ACTIVOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 y 2014**

(Expresado en Dólares)

ACTIVO	NOTAS	2015	2014
CORRIENTE			
CAJA-BANCOS	3	539,068.40	138,198.77
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4	35,304,129.01	35,024,805.62
INVENTARIOS	5	627,426.35	627,426.35
IMPUESTOS POR RECUPERAR	6	454.87	768,398.12
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		36,321,075.63	37,349,028.86
ACTIVO NO CORRIENTE			
IMP. POR RECUPERAR LARGO PLAZO	7	398,463.18	0.00
INVERSIONES		90,293.71	90,293.71
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8	5,166,425.88	5,166,425.88
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(2,114,572.31)	(2,114,572.71)
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS		3,051,853.57	3,051,853.57
ACTIVOS BIOLÓGICOS		4,004,254.68	4,004,254.68
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(81,245.19)	(81,245.19)
TOTAL ACTIVOS BIOLÓGICOS		3,923,009.49	3,923,009.49
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		7,663,619.95	7,065,156.77
TOTAL DEL ACTIVO		43,984,695.58	44,414,185.63

DR. BARTHELEMY H. LINCOLN WORTERER

GERENTE GENERAL

C.P.A. AZUCENA HERNANDEZ BAQUERIZO

CONTADOR GENERAL

AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.
BALANCE GENERAL PASIVO Y PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 y 2014
(Expresado en Dólares)

PASIVO CORRIENTE	NOTAS	2015	2014
CUENTAS Y DOCTOS POR PAGAR	9	34,644,255.50	34,340,724.74
IMPUESTOS POR PAGAR	10	5,152.48	4,024.40
PASIVOS ACUMULADOS POR PAGAR	11	1,720,326.44	1,721,169.44
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE		36,369,734.42	36,065,918.58
PRESTAMOS POR PAGAR A L. PLAZO	12	1,305,132.91	1,305,132.91
JUR. PATRONAL Y DESAFUJO	13	5,181,400.16	5,571,909.88
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6,686,533.07	7,077,042.79
TOTAL DEL PASIVO		43,056,267.49	43,142,961.37
PATRIMONIO DE ACCIONISTAS			
CAPITAL SOCIAL	14	530,000.00	530,000.00
RESERVA LIGAL		4,532.92	4,532.92
RESERVA FACULT. Y ESTATUTARIA		16,071.29	16,071.29
RESULTADOS ACUMULADOS		3,284,644.92	3,284,644.92
PÉRDIDAS ACUMULADAS		2,640,078.00	2,639,957.85
RESULTADOS ACUM. CONVERSIÓN NIIF		76,103.51	76,103.51
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO		342,796.17	120.23
TOTAL DEL PATRIMONIO		928,428.09	1,271,224.26
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		43,984,695.58	44,414,185.63

ING. RAFAEL ILINGIMBERTO PLAZA
GERENTE FINANCIERO

CPA. AZUCEN YBARRAS BAQUERO
CONTADOR GENERAL

AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 y 2014

(Expresado en Dólares)

	NOTA	2015	2014
INGRESOS:		0.00	0.00
(-) COSTOS DE VENTAS		<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
UTILIDAD NETA		0.00	0.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		-61,405.66	-135,914.12
GASTOS DE VENTA		<u>0.00</u>	<u>-129,415.86</u>
TOTAL DE GAST. DE ADM. Y VENTAS		<u>-61,405.66</u>	<u>-265,329.98</u>
PÉRDIDA OPERACIONAL		-61,405.66	-265,329.98
GASTOS FINANCIEROS		-1,232.85	-2,179.81
OTROS INGRESOS (EGRESOS) NETO		<u>-280,157.66</u>	<u>268,000.00</u>
UTIL. ANTES DE IMPUESTO Y PART.		-342,796.17	498.21
PARTICIPACIÓN EMPLEADOS 15%		0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	15	<u>0.00</u>	<u>-610.34</u>
PÉRDIDA NETA		<u>-342,796.17</u>	<u>-120.23</u>


 DNE RAFAEL ILLINGWORTH PLAZA
 GERENTE FINANCIERO


 CPA AZUCENA BORGES BAQUERIZO
 CONTABLE GENERAL

ACTIVO BANANERA ECUATINIANA S.A.
 INCORPORATED IN ECUADOR
 AND TERMINATED BY THE 30TH DECEMBER OF 2018 Y 2019
 EXTRAS AND INCENTIVES

CONCILIATION OF A DISPUTATION EFFECTIVELY

UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION.

	2019	2018
Pérdida del Ejercicio	- 342,796.17	- 120.73
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:		
Provisión por Subsidio Patronal	-	- 370,049.31
Indemnizaciones laborales	-	- 77,832.00
Total Ajustes	- 342,796.17	- 448,101.54
Cambios en Activos y Pasivos:		
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	490,676.61	- 756,637.75
Aumento (Disminución) en Cuentas y Documentos por pagar	- 302,687.76	1,019,768.81
Disminución en Impuestos por Recuperar	165,978.38	-
Aumento en las Obligaciones Tributarias	- 170,811.15	98,515.38
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación	183,156.08	375,244.47
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición y venta de Activos Fijos	-	-
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión	-	-
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento del Pasivo a Largo Plazo	-	0.72
Pago de Obligaciones CRLD	390,509.72	-
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento	390,509.72	0.72
CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:		
Disminución (Aumento) de efectivo Durante el año	230,869.63	- 72,647.15
Saldo del efectivo al inicio del año	128,198.77	301,046.12
SALDO DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	359,068.40	128,198.77

Los Niños que se Admitían son parte integrante de los Estados Familiares.

<http://www.mhhe.com/illinois/ed6e/c4/>

[illegible]

© 2004 Blackwell Publishing Ltd

—COSTA DE CAJAL

AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

1. CONSTITUCIÓN Y OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA, E INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía **AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** fue constituida el 26 de Septiembre de 1980 en la ciudad de Guayaquil-Ecuador, con un capital de cincuenta millones de Sucres. Su actividad principal consiste en operaciones de siembra, cultivo, cosecha, explotación, e industrialización de toda clase de frutas y productos agrícolas, dedicándose en el 2012 al cultivo, cosecha y comercialización de banana principalmente con sus relacionadas locales del Grupo. Desde junio del 2013, la Compañía Agrícola Bananera Clementina, no presenta operaciones en su actividad principal que es el cultivo de banana.

La Compañía está ubicada en el Oro 101 y la Rta. de la ciudad de Guayaquil.

El Registro Único de Contribuyentes de la Compañía es: N° 0990500436001

El 21 de Mayo del 2013 el Servicio de Rentas Internas-SRI mediante Boleta de notificación RLS-03855-2012, realizó el Embargo de Hacienda la Clementina de propiedad de la compañía EQTIRES S.A. a quien califica como parte del grupo económico del contribuyente Exportadora Bananera Noboa S.A. con RUC: 0990038414001 quien adeuda a la fecha de notificación US\$ 102 millones. Este embargo se efectuó en razón que según el SRI estableció la relación entre EQTIRES S.A. y La Compañía **AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** en virtud que esta última entregó en dación en pago, con fecha 1 de agosto del 2012, el terreno donde opera la Hacienda la Clementina. Siendo esta la continuación del proceso coactivo vinculando a la empresa Exportadora Bananera Noboa S.A. con RUC: 0990038414001 con Compañía **AGRÍCOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** y otras entidades conforme al Auto de pago de procedimiento coactivo Na. RLS-03855-2012 emitido con fecha 28 de septiembre del 2012. En mencionado auto de pago se dispuso la retención de fondos y créditos presentes y futuros que mantenga Agrícola Bananera la Clementina S.A. en cuentas corrientes, de ahorro, inversiones, créditos por pagos de Vouchers, por consumo de tarjetas de crédito o cualquier otro título. Así como la prohibición de enajenar desde esa fecha (28 de septiembre del 2012), el inmueble conocido con el nombre Hacienda la Clementina, con todos los bienes muebles e inmuebles por adhesión o destino que forman parte de

el así como los frutos naturales o semovientes cuya superficie es de 7.326,62 hectáreas, materia de Embargo realizado el 21 de mayo del 2013 la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** debido al embargo, ya no cuenta con sus principales activos necesarios para su operación, y es por ello que desde junio del 2013 no presenta operaciones, tal como se puede apreciar con mayor detalle en las nota 7.

El 28 de septiembre del 2012, La Superintendencia de Compañías del Ecuador mediante Resolución N° SC-IJ-G-12-0119 en la cual declara la intervención de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** por estar incurso en la causal 3 del Artículo 354 de la Ley de Compañías. Con el objetivo de supervigilar su marcha económica, para lo cual se designó un interventor, el mismo que se encuentra en las instalaciones de la compañía durante su intervención por parte de la Superintendencia de Compañías aún se mantiene.

Al 31 de Diciembre del 2015 no existe personal laborando.

La información contenida en estos estados financieros y sus notas son responsabilidad de la Administración de la compañía.

2.- RESÚMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se resumen las principales políticas, principios y/o prácticas contables más importantes seguidas por la Compañía en la preparación de sus Estados Financieros, estas políticas han sido aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos Estados Financieros salvo que se indique lo contrario.

El capital de trabajo es negativo puesto que su Activo Corriente es menor a su Pasivo Corriente:

USD\$ 36.321.075,63 - USD\$ 36.369.734,02= USD\$ - 48.658,79

Aprobación de los Estados Financieros por el año terminado al 31 de Diciembre del 2015, con fecha 29 de Marzo del 2016.

a.- Bases de preparación de Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados con las Normas Internacionales conforme a los Principios de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el IASB (INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARD BOARD) que han sido adoptadas en el Ecuador y representan la adopción, excepto por ciertos propiedades que son medidas a su valor razonable, tal como se explica en las políticas contables incluidas en estas notas. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los Activos.

Los Estados Financieros Adjuntos fueron preparados sobre bases contables aplicables a una empresa en funcionamiento, las que prevén la realización de activos y cancelación de pasivos en el curso normal del negocio. Como se desprende de los estados financieros adjuntos, La Compañía mantiene pérdidas recurrentes por los años terminados al 31 de diciembre del 2015 y 2014, en el orden de $\text{\$}342.796$ y $\text{\$}120.23$ respectivamente.

Además de ello, la compañía debido al embargo, ya no cuenta con sus respectivos activos necesarios para su operación, y es por ello que desde junio del 2013 no presenta operaciones en su actividad principal que es el cultivo de banano, tal como se explica con mayor detalle en las nota 8. Al respecto la dirección de la compañía no ha revelado la existencia de una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

Al respecto la dirección de la compañía no ha revelado la existencia de planes para revertir estas situaciones.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

A.- Traducción de moneda Extranjera.

b.1.- Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas de los Estados Financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los Estados Financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. Los Estados Financieros adjuntos están expresados en dólares estadounidenses.

b.2.- Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera, principalmente deudas con proveedores del exterior se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resultan del pago de tales transacciones, se reconocen en el estado de resultados, excepto cuando son diferidos en el patrimonio en transacciones que califican como coberturas de flujos de efectivo.

Además la Compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** ha realizado las emendas con la aplicación efectiva de las NIIF. Por lo tanto no se percibe un impacto significativo en los Estados Financieros del ejercicio de su aplicación inicial.

c.- Información Financiera por segmentos La Administración de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** ha dejado de monitorear el negocio, el que considera desde una perspectiva positiva de mercado que sus productos de venta de cajas de banano que realizaba han sido unos de los más importantes en el País. En el año 2015 no ha realizado ventas.

La Administración considera la presentación de los estados financieros, integrando los segmentos operacionales, es apropiado el reflejo del único segmento reportable del producto de cajas de banana.

c.1.- Efectivo y equivalente de efectivo: Incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el Estado de Situación Financiera.

c.2.- Activos y pasivos financieros: La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contraerán los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2014 la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** mantuvo activos financieros en las categorías de "préstamos y cuentas por cobrar". De igual forma, la Compañía solo mantuvo pasivos financieros en la categoría de "otros pasivos financieros" cuyas características se explican seguidamente:

c.2.a.- Préstamos y cuentas por cobrar: representados en el estado de situación financiera, por las cuentas por cobrar comerciales a clientes, entidades relacionadas 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 los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

c.2.b.- Otros pasivos financieros: Representados en el estado de situación financiera por los préstamos con entidades financieras, cuentas por pagar a entidades relacionadas, proveedores y otras cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

c.3.- Reconocimiento y medición inicial y posterior:

c.3.a.- Reconocimiento: la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconoce cuando se comprometen a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

c.3.b.- Medición inicial: Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo, siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial, la

compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** valoriza los mismos como se describe a continuación:

c.3.b.1.- Otras pasivos financieros: Posterior a su reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

c.3.b.1.a.- Préstamos con instituciones financieras: Se registran inicialmente a su valor nominal que no difieren de su valor razonable, pues están contrahidos a las tasas vigentes en el mercado. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Posteriormente se miden al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas. Los intereses devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en el financiamiento de sus operaciones se presentan en el estado consolidado de resultados integrales, bajo el rubro de gastos por intereses.

c.3.b.1.b.- Cuentas por pagar comerciales: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado, pues no generan intereses y son pagaderas hasta más de 90 días. En caso de que sus plazos de pago pactados sean mayores a 12 meses, se presentan como pasivos no corrientes y generan intereses, que se reconocen en el estado de resultados integrales bajo el rubro de gastos por intereses.

c.3.b.1.c.- Cuentas por pagar a entidades relacionadas: Corresponden a obligaciones de pago principalmente por deudas adquiridas en años anteriores que son exigibles por aparte del acreedor en el corto plazo. No devengan intereses y se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

c.4.- Deterioro de activos financieros

La compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que las mismas no serán capaces de cobrar todos los importes que se les adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. Al 31 de diciembre del 2015, se requirió el registro de provisiones por deterioro de sus cuentas por cobrar comerciales por US\$ 41.973,38.

d.- Inventarios

Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor. Son valuados al costo promedio ponderado. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los

costos necesarios para la venta. Los inventarios incluyen una provisión para reconocer pérdidas por obsolescencia.

- a.- **Propiedades, planta y equipo:** Las propiedades, planta y equipo son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición solo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** y los Costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento menores y son registrados en resultados cuando son incurridos. El costo también puede incluir transferencias del patrimonio de cualquier garantía o pérdida en contratos que califiquen como coberturas de flujos de efectivo de compras de maquinarias y equipos. La depreciación de otros equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo fijo, o de componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas y no considera valores residuales, debido a que la Administración de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** estima que el valor de realización de sus propiedades y equipos al término de su vida útil será irrelevante. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros consolidados. Las vidas útiles estimadas de propiedades, plantas y equipos son las siguientes:

TIPO DE BIENES	AÑOS
EDIFICIOS	20
INSTALACIONES Y ADECUACIONES	10
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	10
VEHÍCULOS	5
EQUIPOS AEREO	6
MUEBLES Y ENSERES	10
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3-5

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades, planta y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Cuando el valor en libros de un activo de propiedad, planta y equipos 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 la construcción de activos calificables. Un activo calificable es aquel que requiere de un tiempo prolongado para que esté listo para su uso, período

que la Administración ha definido como mayor a un año. Al 31 de diciembre del 2015.

6.1.- Medición al momento del reconocimiento: Las partidas de propiedades y equipos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Adicionalmente, se considera como parte del costo de los activos, los costos por préstamos directamente atribuidos a la adquisición o construcción de activos calificables.

6.2.- Medición posterior al reconocimiento:

Modelo del costo: Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

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

6.3.- Medición posterior al reconocimiento:

Modelo de revaluación: Después del reconocimiento inicial los edificios, instalaciones y adecuaciones son presentadas 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.

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

El saldo de la revaluación de los activos edificios, instalaciones y adecuaciones incluido en el patrimonio es transferido directamente a resultados acumulados, cuando se produce la baja en cuentas del activo. No obstante, parte de la reserva se transfiere a medida que el activo es utilizado por la compañía. En ese caso, el importe de la reserva transferida es igual a la diferencia entre la depreciación calculada según el valor revaluado del activo y la calculada según su costo original. Las transferencias desde la cuenta de reserva de revaluación a utilidades retenidas no pasan por el resultado del periodo.

Los efectos de la revaluación de propiedades y equipos sobre el impuesto a la renta diferido, se contabilizan y revelan de acuerdo con la NIC 12 Impuestos a las Ganancias.

2.4.- Método de Depreciación y vida útil: El costo de propiedades y equipos 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.

2.5.- Retiro o venta de propiedades y equipos: La Utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocimiento en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

f.- Activos Biológicos: La compañía mantiene plantaciones de banano las cuales de acuerdo al criterio de la administración se encuentran valoradas al costo.

Las Normas Internacionales de Contabilidad establecen que su medición debe efectuarse al valor razonable menos los costos de cosecha y gastos de traslado hasta el punto de venta de los cultivos de banano al cierre de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2015.

g.- Impuestos

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

g.1.- Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente, se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables (tributaria) y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 25% 2015 (2014-22%) de las utilidades gravables.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entro en vigencia la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas

de devolución, lo cual podría ser aplicable de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Durante el 2013 y 2014 la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** No registra Impuesto a la Renta.

g.2.- Impuesto a la renta diferido

El impuesto diferido se conoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los Activos y Pasivos incluidos en sus 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 resulta probable que la compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los Activos y Pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el Activo se realice o el Pasivo se cancele.

La Compañía debe compensar 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.

h.- Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando se 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 periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

i.- Beneficios a los empleados

i.1.- Beneficios de corto plazo: Se registran en el rubro de provisiones del estado consolidado de situación financiera y corresponden principalmente:

i.1.a.- La participación de los trabajadores en las utilidades: Para el presente periodo, no existe personal laboral (Por el embargo). Sin embargo si en el evento de existir estas utilidades, se calculan en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.

1.1.b.- Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre una base devengada.

1.1.c.- Décimo Tercer y Décimo cuarto: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

**1.2.- Beneficios de larga plazo (Jubilación Patronal, Desahucio):
Provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio.**

La compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** Tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado y requerido por las leyes laborales ecuatorianas. Adicionalmente de acuerdo a las leyes vigentes, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificara al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador, este beneficio se denomina desahucio. La compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** Determina anualmente la provisión para jubilación patronal y desahucio con base a un estudio actuarial y se reconocen con cargo a los costos y gastos (resultados) del año aplicado.

Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicios, remuneraciones, incrementos fijos de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

1.- Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de sus productos en el curso normal de sus operaciones, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la compañía pueda otorgar.

1.a.- 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.

1.b.- 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 hayan realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

1.c.- Compensación de saldos y transacciones: Con la 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 son 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.

m.- Activos Financieros: Todos los activos Financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de Situación Financiera, que se presentan como activos corrientes.

La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías a valor razonable con cambios en resultados, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar y activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

m.1.- Cuentas por cobrar comerciales: Las cuentas por Cobrar comerciales son Activos Financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

n.- Pasivos Financieros: Los Pasivos Financieros se clasifican como pasivos corriente o menos que la compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos doce meses después de la fecha del estado de situación financiera.

n.1.- Cuentas por pagar Comerciales: Las cuentas por pagar comerciales son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

n.- Distribución de dividendos

Para efectos de producción, a la que no aplica por este ejercicio económico 2015, La distribución de dividendos a los accionistas de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** se deducen del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el período en el que existen los dividendos, se aprueban por los accionistas de la Empresa.

p.- Estimaciones y Criterios Contables Significativos

La preparación de estados financieros en conformidad con las NIIF requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos

incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.**, y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- p.1.- Provisiones por beneficios a empleados:** Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de jubilación patronal y Desahucio – Para lo cual se utilizan cálculos actuariales.
- p.2.- Provisiones para obligaciones por beneficio definido:** El valor presente de las provisiones por obligaciones por beneficios a definidos, depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados 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.
- p.3.- Propiedades, plantas y equipos:** La determinación de las vidas útiles y valor residual se evalúan al cierre de cada año.
- p.4.- Impuesto a la renta diferido:** La compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** ha realizado la estimación de sus impuestos diferidos considerando que todas las diferencias entre el valor en libros y la base tributaria de los activos y pasivos (fundamentalmente efectos de la adopción de las NIIF) se revertirán en el futuro.

4.- Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito surge del efectivo y equivalentes de efectivo, instrumentos financieros derivados y depósitos en bancos e instituciones financieras, así como de la exposición al crédito de los clientes distribuidores y detallistas, que incluye a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas. Respecto de bancos e instituciones financieras, solo se acepta a instituciones cuyas calificaciones de riesgo independientes determinen niveles de solvencia que garanticen estabilidad, dinámica y respaldo a las inversiones de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.**

5.- Riesgo de Liquidez

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades comerciales. Para administrar la liquidez de corto plazo, la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** se basa en los flujos de caja proyectados para un periodo de doce meses.

Los excedentes de efectivo mantenidos por la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** y sales por encima del requerido para la administración del capital de trabajo se administran en inversiones temporales de renta fija que generen intereses.

El cuadro a continuación analiza los pasivos financieros no derivados de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** remanentes a la fecha del estado de situación financiera hasta la fecha de su vencimiento. Los montos revelados en el cuadro son los siguientes:

<u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015</u>	<u>ENTRE 1 Y 2 AÑOS</u>	<u>ENTRE 2 Y 5 AÑOS</u>
Préstamos con Instituciones Financieras		
Ctas. Por Pagar comer. y otras Ctas. por Pagar	2,090,445.92	
Ctas. Por Pagar entidades Relacionadas	12,553,809.58	1,505,132.91
<u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</u>	<u>ENTRE 1 Y 2 AÑOS</u>	<u>ENTRE 2 Y 5 AÑOS</u>
Préstamos con Instituciones Financieras		
Ctas. Por Pagar comer. y otras Ctas. por Pagar	1,502,061.52	
Ctas. Por Pagar entidades Relacionadas	52,838,663.27	1,505,132.91

AGRICOLA S.A. Categorías de Instrumentos Financieros

CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

2013

2014

	CORRIENTE	NO CORRIENTE	CORRIENTE	NO CORRIENTE
	USD \$	USD \$	USD \$	USD \$
ACTIVOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	859,068.80		128,198.71	
ACTIVOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO AMORTIZADO				
Cuentas por Cobrar Comerciales	61,166.50		61,166.50	
(Otros Cuentas por Cobrar)	4,176,728.88		5,783,101.25	
Ctas. por Cobrar a entidades Banc.	29,138,206.25		29,829,588.66	
TOTAL DE ACTIVOS FINANCIEROS	35,735,170.99		35,802,055.18	
PASIVOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO AMORTIZADO				
Prestamos a Entidades Financieras				
Ctas por Pagar Com. y Otras Ctas por Pagar	2,080,445.92		1,507,061.52	
Ctas por Pagar a entidades Banc.	32,553,809.58	1,505,132.91	32,838,663.72	1,505,132.91
TOTAL DE PASIVOS FINANCIEROS	34,634,255.50	1,505,132.91	34,345,724.74	1,505,132.91

Inflación

El poder adquisitivo de la moneda ecuatoriana, según lo mide el índice general de los precios al consumidor calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, es como sigue:

**AÑO TERMINADO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL**

% DE INFLACIÓN

2011	5.53%
2012	4.16%
2013	2.70%
2014	3.67%
2015	3.38%

3.- CAJA BANCOS

Al 31 de diciembre del 2015 Y 2014, la cuenta presentó los siguientes saldos:

			2015	2014
CAJA			70,670.85	70,679.85
BANCO DE GUAYAQUIL	CTA. CIB	1542455	7,400.71	2,140.00
BANCO DEL LITORAL	CTA. CTE		4,431.70	4,431.70
BANCO DEL LITORAL			267,556.14	34,861.35
BANCO DEL LITORAL	CTA. CTE	1003189	0.00	347.93
BANCO DEL LITORAL	AHORRO	232657	0.00	112.41
BANCO DEL LITORAL	AHORRO	1157558	0.00	1,057.80
BANCO DEL LITORAL	AHORRO	1157566	0.00	626.38
BANCO DEL LITORAL	AHORRO	1157574	0.00	120.00
TOTAL CAJA BANCOS			<u>359,068.40</u>	<u>128,198.77</u>

4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, presentó los siguientes saldos la cuenta:

		2015	2014
CLIENTES		61,166.50	61,166.50
TOTAL CLIENTES RELACIONADOS		<u>61,166.50</u>	<u>61,166.50</u>
GRUPO AGRICOLA		4,624,265.00	5,126,438.98
GRUPO NAVIERO		1,864,079.11	1,864,298.24
GRUPO BANANERO		22,329,422.87	22,624,602.74
INDUSTRIAL		113,179.16	113,179.16
OTROS		6,342.59	10,159.54
TOTAL RELAC. DEL ECUADOR		<u>29,138,209.25</u>	<u>29,829,588.66</u>
EMPLEADOS		179,004.46	179,005.49
ANTICIPOS A PROVEEDORES		13,587.50	13,587.50
GASTOS POR LIQUIDAR		201,036.83	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3,783,101.25	3,783,101.25
TOTAL NO RELACIONADOS		<u>6,176,729.84</u>	<u>3,976,024.09</u>
PROVISIÓN DE CTAS INCOBRABLES		-41,973.58	-41,973.58
TOTAL DE CTAS Y DOC. POR COBRAR		<u><u>35,334,129.01</u></u>	<u><u>33,824,805.62</u></u>

5.- INVENTARIOS

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 la Cuenta presenta los siguientes saldos:

	2015	2014
MATERIAL PLÁSTICO	54,615.38	54,615.38
PRODUCTOS QUÍMICOS	328,367.27	328,367.27
OTROS	426,456.77	426,426.77
RESERVAS	-182,013.07	-182,013.07
TOTAL INVENTARIOS	627,426.35	627,396.35

6.-IMPUESTOS POR RECUPERAR

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 la Cuenta presentó los siguientes saldos:

	2015	2014
IVA POR RECLAMAR	451.87	768,598.12
TOTAL IMPUESTOS POR RECUPERAR	451.87	768,598.12

7.-IMPUESTOS POR RECUPERAR LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 la Cuenta presentó los siguientes saldos:

	2015	2014
IVA POR RECLAMAR	598,463.18	0.00
TOTAL IMP. POR RECUPERAR L.P.	598,463.18	0.00

AGRICOLA PANANERA ITIMMENTINA S.A.

AL 31 DE DICTEMBRO 2015 14:00

50

9.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

En esta cuenta se presentan los siguientes saldos al 31 de diciembre del 2015 y 2014:

	2015	2014
GRUPO AGRÍCOLA	26,580,982.51	26,002,767.37
GRUPO INDUSTRIAL	904,439.13	904,439.13
GRUPO GANADERO	0.00	750,292.03
GRUPO BANANERO	3,012,579.13	3,012,379.13
OTROS RELACIONADOS	54,808.81	159,585.37
TOTAL RELACIONADOS	32,553,809.58	32,838,663.22
PROVEEDORES	485,367.98	487,375.32
TOTAL PROVEEDORES	485,367.98	487,375.32
LIQUIDACIONES POR PAGAR	1,555,429.95	964,830.01
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	49,648.99	49,648.99
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,605,077.94	1,014,488.00
TOTAL CUENTAS Y DOC. POR PAGAR	34,644,255.50	34,340,724.74

Al 31 de diciembre de 2014, el rubro correspondiente a proveedores locales constituye a compras de bienes y servicios a crédito realizados a proveedores locales de la compañía, los cuales no generan intereses y tienen un plazo de vencimiento establecido.

10.- IMPUESTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, la cuenta presentó los siguientes saldos:

	2015	2014
IMPUESTO A LA RENTA COMP.	0.00	610.44
RETENCIONES 1%	19.07	423.11
RETENCIONES 2%	4,470.13	1,466.74
RETENCIONES 10%	283.54	337.51
RETENCIONES EN LA FUENTE EMP.	0.00	153.29
RETENCIÓN IVA 7%	378.66	184.31
RETENCIÓN IVA 100%	1.08	645.00
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	5,152.48	4,024.40

- a) Retenciones de impuesto a la renta efectuadas sobre los pagos de los proveedores de bienes y servicios, las mismas que se cancelan en el mes siguiente al Servicio de Rentas Internas.

- b) Retenciones de impuesto al valor agregado sobre los pagos a los proveedores de bienes y servicios, las mismas que se cancelan en el mes siguiente al Servicio de Rentas Internas. Incluye el IVA sobre las ventas.

11.- PASIVOS ACUMULADOS POR PAGAR

Los saldos que presenta la cuenta al 31 de diciembre del 2015 y 2014 son los siguientes:

	2015	2014
APORTES AL IESS, SECAP Y IECE *	424,353.21	424,353.21
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIO	55,823.34	55,823.34
DÉCIMO TERCER SUELDO	220,945.28	210,011.28
DÉCIMO CUARTO SUELDO	42,720.82	42,984.62
FONDO DE RESERVA	97,922.88	98,402.88
APORTE PERSONAL	281,807.20	281,767.20
VACACIONES	361,178.83	361,211.83
CITAS RETENCIONES	44,953.89	44,953.89
SUELDOS POR PAGAR	181,420.90	181,420.90
PASIVO ACUMULADO POR PAGAR	1,720,326.44	1,721,169.44

12.- PASIVO A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 presentó los siguientes saldos la cuenta:

	2015	2014
PRÉSTAMOS POR PAGAR LARGO PLAZO	1,505,132.91	1,505,132.91
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	1,505,132.91	1,505,132.91

Incluye financiamiento recibido por una entidad domiciliada en el exterior, lo cual no genera intereses y no tiene vencimiento establecido.

13.- JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO

En este rubro se presentan los siguientes saldos al 31 de diciembre del 2015 y 2014.

	2015	2014
PROVISIÓN JUBILACIÓN PATRONAL	5,992,180.53	4,330,080.46
INDEMNIZACIONES LABORALES	1,230,240.00	1,230,923.58
TOTAL JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO	5,181,800.16	5,571,904.86

13.1 Jubilación patronal: De acuerdo a la ley los trabajadores que por veinte años o más hubieran prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán

derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

13.2 Bonificación por desahucio: De acuerdo a la ley, 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.

14.- CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2015 el Capital Social autorizado consiste de 15.250.000 acciones de USD \$ 0.04 valor nominal unitario al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos de la compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** que corresponde a USD \$ 330.000.

15.-IMPUESTO A LA RENTA

Las conciliaciones preparadas por la compañía para establecer el impuesto a la Renta causado Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, la cuenta presentó los siguientes saldos:

	2015	2014
Utilidad antes de part de trabajadores en las		
Utilidades de impuesto a la renta	-342,796,17	490,21
<u>Menos</u>		
15% participación de trabajadores	-	-
Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Único	-	-
<u>Mas</u>		
Cost. Y Gasto Ded. Incurridos a IR Único	-	-
Gastos no deducibles	324,676,72	2.284,52
Base imponible para impuesto a la Renta	-18,119,45	2,774,73
Impuesto a la Renta 25% y 22%	-	610,44
<u>Determinación de pago de mínimo de impuesto a la Renta 2015 y 2014</u>		
Impuesto a la renta Único	-	-
Anticipo de Impuesto causado para los años 2015 y 2014	-	610,44
Impuesto a la Renta cargado a Resultados	-	610,44

15. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integrales, Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Nota a los Estados Financieros) Han sido aprobados por la Gerencia General y según criterio de la

Cuentas Generales serán aprobados por la Junta General de accionistas, sin modificaciones.

16.- ASUNTOS LEGALES

Según el Abogado Carlos E. Zambrano Erazo emitió un informe indicando que revisada el archivo de los expedientes legales, al 31 de diciembre del 2015, que la Compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** indicó lo siguiente:

- a) Juicio No. 09502-2013-0050, Demanda de impugnación de Impuesto a la Renta año 2008, cuantía I/SIX \$ 588,350.13.

Las demandas se encuentran en la Corte Provincial de Justicia hasta su Resolución.

17.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de Diciembre del 2015 y la fecha de preparación de estos Estados Financieros (13 de Abril del 2016), no se produjeron eventos significativos para la Administración de la Compañía **AGRICOLA BANANERA CLEMENTINA S.A.** que hayan ocasionado o sufrido algún efecto significativo sobre dichos Estados Financieros, o que se requiera de ellos revelación alguna.