

AGRIMONT S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

1. INFORMACION GENERAL

Agrimont S.A. está constituida en el Ecuador desde 1967, en la ciudad de Guayaquil y su actividad principal es la preparación, empaque y embalaje de toda clase de frutas tropicales, principalmente banano, plátano, barraganete y frutas cítricas, utilizando para ello las instalaciones propias o arrendadas.

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, el personal total de la Compañía era de 199 y 141 respectivamente.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Declaración de cumplimiento: Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Bases de preparación:

Estados Financieros adjuntos han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertas propiedades que son medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables incluidas más abajo. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de

- valoración.

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

Efectivo y bancos – Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

Inventarios: Los inventarios son presentados al costo de adquisición o valor neto realizable, el menor. Son valuados al costo promedio ponderado.

Los inventarios incluyen una provisión para reconocer pérdida por obsolescencia.

Propiedades y Equipos

Medición en el momento del reconocimiento: Las partidas de propiedades y equipo se medirán inicialmente por su costo.

El costo de propiedades 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.

Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo: Después del reconocimiento inicial, el edificio, instalaciones y adecuaciones son registradas al costo menos la depreciación acumulada.

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

Medición posterior al reconocimiento: modelo de revaluación: Después del reconocimiento inicial los terrenos, edificios e instalaciones y adecuaciones son presentados a sus valores revaluados, que son sus valores razonables, en el momento de las revaluaciones, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

El saldo de revaluación de los terrenos, edificios e instalaciones y adecuaciones incluido en el patrimonio es transferido directamente a resultados acumulados, cuando se produce la baja en cuentas del activo.

Método de depreciación y vidas útiles: 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.

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 reconocida 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.

Activos biológicos: La compañía mantiene plantaciones de banano, las cuales se encuentran valoradas al costo.

Reconocimiento de ingresos - Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la compañía pueda otorgar.

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

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 periodo más cercano en el que se conocen.

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.

Estos activos financieros 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 clasifican como activos corrientes.

Cuentas por cobrar: Son activos 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, menos cualquier deterioro.

Pasivos financieros.- 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.

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

3. Estimaciones y Criterios contables

La preparación de estos estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algún supuesto inherente a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. Tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

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.

Estimación de vidas útiles de las propiedades y equipos: La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en las notas anteriores.

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Edificios	
Instalaciones	9, 10, 12, 15 y 20
Maquinaria y equipos	10
Muebles y equipos de oficina	10
Vehículos	5
Equipos de computación	3

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. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

4. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar es como sigue:

	2015	2014
CUENTAS	1.186.893,58	285.183,59
RELACIONADAS	3.332.972,78	3.628.235,49
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	120.570,94	120.356,20
	<u>4.640.437,30</u>	<u>4.033.775,28</u>

5. INVENTARIOS

Un resumen de inventario es como sigue:

	2015	2014
Material Plastico	27,071.81	16,111.68
Productos Quimicos	13,140.94	13,016.85
Otros	38,280.27	46,710.78
Reservas	(49,298.78)	(49,298.78)
	<u>29,194.24</u>	<u>26,540.53</u>

6. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Un resumen de propiedades y equipos es como sigue:

	2015	2014
Costo o Valuación	1,037,907	999,611
Depreciación Acumulada	(159,475)	(124,235)
Total	878,432	875,376

Clasificación:

Terrenos reevaluo Niif	660,000	660,000
Edificios reevaluo Niif	56,695	64,485
Instalaciones reevaluo Niif	55,774	64,791
Maquinarias y Equipos	62,780	69,645
Vehículos	62	2,840
Muebles y Enseres, equipos de computación y	621	1,711

Obras en Proceso:

Motors	42,500	-
Infraestructura Drenaje/Riego	-	11,904

Total	878,432	875,376
--------------	----------------	----------------

COSTO	TERRENOS	EDIFICIOS	INSTALACIONES Y APROVISIONES	MAQUINARIAS Y EQUIPOS	VEHICULOS	EQUIPOS DE COMPUTACION	OBRAS EN PROCESO	TOTAL
Costo o Valuación								
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	660,000	80,000	(82,751)	148,817	(3,929)	5,610	11,904	989,611
Adquisiciones							42,500	42,500
Transferencias				7,700			(7,700)	
Transferencias							(4,204)	(4,204)
SALDO FINAL AL 31-DIC-2015	660,000	80,000	(82,751)	156,517	(3,929)	5,610	42,500	1,037,907
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	660,000	80,000	(82,751)	156,517	(3,929)	5,610	42,500	1,037,907
Depreciación Acumulada								
Saldo al 31 de Diciembre del 2014		(15,525)	(17,960)	(75,772)	(11,089)	(3,899)		(124,235)
Adiciones		(7,790)	(9,017)	(14,565)	(2,728)	(1,090)		(35,200)
Bajas								
Ajustes								
SALDO FINAL AL 31-DIC-2015		(23,315)	(26,978)	(90,337)	(13,817)	(4,989)		(159,475)
Saldo al 31 de Diciembre del 2015		(23,315)	(26,978)	(90,337)	(13,817)	(4,989)		(159,475)
GRAN TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE 2015	660,000	56,685	55,774	62,780	62	621	42,500	878,432

7. ACTIVOS BIOLÓGICOS

Los activos biológicos de la Compañía comprenden las plantaciones de banano con una extensión y producción siguiente

	2015	2014
HECTAREAS DE BANANO	250	250
CAJAS DE BANANO	520.397	341.175

8. CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es como sigue.

	2015	2014
PROVEEDORES	199.185,94	158.943,39
RELACIONADAS	3.578.539,27	3.556.447,79
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	317.358,00	124.246,80
	4.095.083,21	3.839.637,98

Al 31 de diciembre de 2015, 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.

9. IMPUESTOS

9.1 Activos y pasivos del año corriente: Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue.

	2015	2014
<u>IMPUESTOS POR COBRAR - CORTO PLAZO</u>		
Impuesto al Valor Agregado	78.069,59	50.720,34
<u>IMPUESTOS POR COBRAR - LARGO PLAZO</u>		
Impuesto al Valor Agregado	226.805,91	215.741,72
Retenciones en la Fuente	55.486,32	65.230,80
Otros	23.331,93	23.331,93
	305.624,16	304.304,45
TOTAL IMPUESTO POR COBRAR	383.693,75	355.024,79
<u>IMPUESTOS POR PAGAR</u>		
Retenciones en la Fuente	9.886,97	8.032,99
Impuesto por Pagar Retencion Iva	6.814,86	10.276,98
TOTAL IMPUESTO POR PAGAR	16.701,83	18.309,97

10. OBLIGACIONES ACUMULADAS

Un resumen de obligaciones acumuladas es como sigue:

	2015	2014
Beneficios Sociales	233,149.06	130,699.76
Aportes y Prestamos por Pagar al IESS	54,275.18	21,535.38
Otros	32,057.52	187.99
TOTAL	319,481.76	152,423.13

11. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS

Un resumen de obligaciones y por beneficios definidos es como sigue:

	2015	2014
Jubilación Patronal	741,526.88	487,948.63
Indemnizaciones Laborales	164,403.60	173,548.94
	905,930.48	661,497.57

11.1 Jubilación patronal: De acuerdo a la ley los trabajadores que por veinte años o más hubieren 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.

11.2 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 entregara el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

12. PRESTAMOS

Al 31 de diciembre del 2015 el rubro préstamos es como sigue:

	2015	2014
PRÉSTAMOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	639,458.27	630,498.65
	<u>639,458.27</u>	<u>630,498.65</u>

Incluye financiamiento recibido por parte de una entidad domiciliada en el exterior, la cual no genera intereses y no tienen vencimiento establecido.

13. PATRIMONIO

- **Capital Social** - El capital social autorizado consiste de acciones de valor nominal unitario.
- **Reserva Legal** - La Ley de Compañías 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.
- **Utilidades retenidas:** Un resumen de las utilidades retenidas es como sigue:
 Los saldos de las siguientes cuentas surgen de la aplicación por primera vez de las NIIF y de los saldos según PCGA anteriores, los cuales según Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías el 14 de octubre del 2011, y podrán ser utilizados de la siguiente forma:
 - **Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF:** Incluye los valores resultantes de los ajustes originados en la adopción por primera vez de las NIIF. El saldo deudor podrá ser absorbido por los resultados acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere.

Aumento de Capital. Al 31 de diciembre del 2015, la compañía se encontraba tramitando el aumento de capital de U.S. \$ 350,000.00, aprobado en cesión de Junta General de Accionistas del 28 de octubre del 2015.

14. TRANSACCIONES CON RELACIONADAS

Las principales transacciones con compañías relacionadas, durante los años 2015 y 2014, se desglosan como sigue:

	2015 (en miles de U.S. dolares)	2014
VENTA DE FRUTA	3.293.832	2.037.088
COSTO DE VENTAS	1.081.129	752.888

Los siguientes saldos se encontraban pendientes al final del periodo sobre el que se informa:

<u>Cuentas por Cobrar</u>	2015	2014
<u>Cientes Relacionados</u>	<u>1.186.893,58</u>	<u>285.183,59</u>
Grupo Agrícola	2.710.924,81	2.997.339,40
GRUPO GANADERO	4.956,12	9.852,39
Grupo Bananero	617.091,85	621.043,70
	<u><u>3.332.972,78</u></u>	<u><u>3.628.235,49</u></u>
 <u>Cuentas por Pagar</u>		
GRUPO AGRICOLA	1.148.828,23	1.450.709,82
GRUPO NAVIERO	67.604,58	67.604,58
GRUPO BANANERO	2.231.268,66	1.934.425,19
VARIOS	130.837,80	103.708,20
	<u><u>3.578.539,27</u></u>	<u><u>3.556.447,79</u></u>

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 presento los siguientes saldos:

	2015	2014
Utilidad antes de participación de Trabajadores en los Resultados de impuesto a la renta	60.858,62	(399,94)
Menos	-	-
15% participaciones de trabajadores	9.128,79	-
Ingresos sujetos a Impuestos a la Renta Unico	3.310.962,38	2.041.405,35
Otras Rentas Exentas	-	-
Deducción de Pago de Trab. Con Discapacidad	-	-
Mas	-	-
15% atribuibles a renta exenta	-	-
Costos y Gastos Deducibles incurridos a I.R Unico	3.164.421,29	1.931.621,80
Gastos No Deducibles	85.682,47	110.183,49
Base Imponible para Impuesto a la Renta	(9.128,79)	-
Impuesto a la Renta 22% y 22 %	-	-
Determinación de pago de mínimo de Impuesto a la Renta 2015 y 2014		
Impuesto a la renta Unico	66.219,25	40.828,11
Anticipo de Impuesto causado para los años 2015 y 20	-	-
Impuesto a la Renta cargado a Resultados	66.219,25	40.828,11

16. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 han sido aprobados por la Gerencia el 29 de Marzo del 2016 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.

17. CONTINGENCIAS

Según el Abog. Carlos E. Zambrano Erazo con fecha 11 de Abril del 2016 emite un informe indicando que revisado el archivo de los expedientes legales, no aparece al 31 de Diciembre del 2015, que la compañía **AGRIMONT S.A.** tenga contienda contencioso Tributario, con alguna Administración Tributaria.

18. EVENTOS SUBSECUENTES

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AGRIMONT S.A

(Expresado en U.S dolares)

	2015	2014
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTE		
BANCOS	87.664,76	41.661,56
CTAS POR COBRAR	4.640.437,30	4.033.775,28
INVENTARIOS	29.194,24	26.540,53
IMPUESTOS POR COBRAR	78.069,59	50.720,34
TOTAL CORRIENTE	4.835.365,89	4.152.697,71
IMPUESTOS POR COBRAR	305.624,16	304.304,45
PROPIEDADES Y EQUIPOS	1.037.906,95	999.611,27
DEPRECIACION ACUMULADA	(159.474,83)	(124.234,87)
PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO	878.432,12	875.376,40
ACTIVOS BILOGICOS	473.657,91	382.019,06
DEPRECIACION ACUMULADA	(36.579,66)	(24.352,90)
ACTIVOS BILOGICOS, NETO	437.078,25	357.666,16
TOTAL NO CORRIENTE	1.621.134,53	1.537.347,01
TOTAL ACTIVOS	6.456.500,42	5.690.044,72
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTE		
SOBREGIROS BANCARIOS	19.156,87	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	4.095.083,21	3.839.637,98
IMPUESTOS POR PAGAR	16.701,83	18.309,97
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	319.481,76	152.423,13
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.450.423,67	4.010.371,06
PASIVO NO CORRIENTE		
PRESTAMOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	639.458,27	630.498,65
JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO	905.930,46	661.497,57
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.545.388,75	1.291.996,22
TOTAL PASIVO	5.995.812,42	5.302.367,30
PATRIMONIO		
CAPITAL	45.600,00	45.600,00
FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	87.500,00	-
RESERVAS	6.179,92	6.179,92
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	335.897,50	377.125,55
PERDIDA DEL EJERCICIO	(14.489,42)	(41.228,05)
TOTAL PATRIMONIO	460.688,00	387.677,42
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.456.500,42	5.690.044,72

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AGRIMONT S.A

(Expresado en U.S dolares)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
INGRESOS	3.293.832,06	2.037.087,85
COSTO DE VENTAS	2.902.946,22	1.781.063,62
UTILIDAD NETA	<u>390.885,84</u>	<u>256.024,23</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	105.476,44	118.985,45
GASTOS DE VENTAS	184.560,06	118.975,48
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	<u>290.036,50</u>	<u>237.960,93</u>
	<u>100.849,34</u>	<u>18.063,30</u>
GASTOS FINANCIEROS	19.218,02	13.003,34
OTROS EGRESOS (INGRESOS), NETO	20.772,70	5.459,90
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	<u>60.858,62</u>	<u>(399,94)</u>
PARTICIPACION DE EMPLEADOS	9.128,79	-
IMPUESTO A LA RENTA	66.219,25	40.828,11
PERDIDA DEL EJERCICIO	<u>(14.489,42)</u>	<u>(41.228,05)</u>

AGRIMONT S.A
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	CAPITAL SOCIAL	AUMENTO CAPITAL	RESERVAS	PERDIDAS RETENIDAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2013	45.600,00	-	6.179,92	419.127,97	(42.002,42)	428.905,47
Transferencia				(42.002,42)	42.002,42	-
Pérdidas del año					(41.228,05)	(41.228,05)
SALDOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2014	45.600,00	-	6.179,92	377.125,55	(41.228,05)	387.677,42
Transferencia				(41.228,05)	41.228,05	-
Entrega de Accionistas para Futuro Aumento de Capital		87.500,00			-	87.500,00
Pérdidas del año					(14.489,42)	(14.489,42)
SALDOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2015	45.600,00	87.500,00	6.179,92	335.897,50	(14.489,42)	450.688,00

AGRIMONT S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
EXPRESADO EN DOLARES

**CONCILIACION DE LA UTILIDAD CON EL EFECTIVO NETO
UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:**

Utilidad (Perdida) Tributaria del Ejercicio	(14.489,42)
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proviniente de las actividades de operaci3n	
Depreciacion	47.466,72
Provision por Jubilacion Patronal	303.822,27
Total Ajustes	336.799,57
Cambios en Activos y Pasivos:	
Aumento (Disminucion) Cuentas por Cobrar	606.662,02
Aumento (Disminucion) en Inventarios	2.653,71
Disminucion (Aumento) en Cuentas y Documentos por Pagar	(255.445,23)
Aumento en las Obligaciones Tributarias	30.277,10
Aumento (Disminucion) Gastos Acumulados por Pagar	(167.058,63)
Efectivo neto utilizado en las actividades de operaci3n	(217.088,97)
ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Adquisicion de Activos Fijos	(42.500,00)
Retiro de Activos Fijos	4.204,32
Adquisicion de Activos Biologicos	(91.638,85)
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversion	(129.934,53)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Prestamos a Largo Plazo	8.959,62
Aumento (Disminucion) del Pasivo a Largo Plazo	(59.389,36)
Entrega de Accionistas para Futuro Aumento de Capital	87.500,00
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento	37.070,26
CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:	
Variacion del efectivo Durante el a1o	26.846,33
 <u>Saldo del Efectivo al Inicio del A1o</u>	
BANCOS	41.661,56
 <u>Saldo del Efectivo al Final del A1o</u>	
BANCOS	87.664,76
SOBREGIROS	19.156,87
	68.507,89
 Variacion del efectivo Durante el a1o	26.846,33