



**COMPañIA AGRÍCOLA BANANERA  
DEL ECUADOR S.A. CABE****INDICE**

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁGINA No</b>
Informe de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balance General Activo	6
Balance General Pasivo y Patrimonio	7
Estado de Pérdidas y Ganancias	8
Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas	9
Estado de Flujo de Efectivo	10
Notas a los Estados Financieros	11-34

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Miembros del Directorio y Accionistas de

**COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**

Guayaquil, 13 de Abril del 2016.

1. Hemos Auditado los Estados Financieros adjuntos de la **COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** 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 el año terminado en esa fecha 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 **COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** 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, dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una certeza razonable de que los Estados Financieros no están afectados por distorsiones significativas.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de la evidencia de auditoría sobre las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los Estados Financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la compañía, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus Estados Financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la **COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**. Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables utilizadas son apropiadas y de que las estimaciones contables hechas por la administración son

razonables. Así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión calificada de Auditoría.

#### 4. Bases para calificar la opinión

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 criterio 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 hubiera efectuado.

#### 5. Opinión

En nuestra opinión, excepto por los efectos del asunto descrito en el párrafo de bases para calificar la opinión, Los Estados Financieros mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** al 31 de Diciembre del 2015, y el desempeño de sus operaciones y sus Flujos de Efectivo por los periodos comprendidos en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

#### 6. Asuntos de énfasis

Con fecha 1 de marzo del 2013, La Superintendencia de Compañías del Ecuador mediante Resolución N° SC-IF-G-13-0028 en la cual declara la intervención de la **COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** por estar incurso en la causal 3 del Artículo 354 de la ley de Compañías, con el objeto de supervigilar su marcha económica, para lo cual se designó un interventor, tal como lo ampliamos en la nota 1.

La Inspectoría del Trabajo de la provincia de Los Ríos, dependencia del Ministerio de Trabajo, el 17 de Diciembre de 2015, establece que con conocimiento del pliego de peticiones No. 1202202013 en ejecución, presentado por el "Comité de Empresa" de los trabajadores de la Compañía Agrícola Bananera Clementina S.A., en contra de la Compañía Agrícola Bananera Clementina S.A., en la cual se ordena retener los fondos a la Compañía Exportadora Bananera Noboa S.A., así como también a otras entidades que mantienen relación o vinculación con la mencionada Compañía Agrícola Bananera Clementina S.A., tal como lo ampliamos en la nota 1.

Sin modificar la opinión, tal como se explica con más detalle en la Nota 3 a los Estados Financieros adjuntos, estos 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, 2014. Esta situación indica, a nuestro juicio, que la compañía depende de eventos finitos, que incluye la capitalización de nuevos aportes por parte de los accionistas y la existencia de una falta de seguridad material que puede provocar una duda importante sobre la capacidad de la empresa para continuar como una empresa en funcionamiento).

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

**COMPANIA AGRICOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**  
**BALANCES GENERALES ACTIVOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**  
 (Expresado en Dólares)

ACTIVO	NOTAS	2015	2014
<b>CORRIENTE</b>			
CAJA BANCOS	3	106,211.48	51,200.94
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4	7,423,779.51	7,525,165.11
INVENTARIOS	5	36,293.57	43,124.46
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6	15,887.08	10,120.68
IMPUESTOS POR RECUPERAR	7	60,787.17	345,861.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>7,645,918.81</b>	<b>8,008,524.13</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
IMPUESTOS POR RECUPERAR	8	300,343.26	0.00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	1,918,828.69	1,858,080.65
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-225,734.95	-138,650.38
<b>TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		<b>1,693,093.74</b>	<b>1,699,430.27</b>
ACTIVOS BIOLÓGICOS		285,062.46	278,800.40
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-7,467.19	-4,975.81
<b>TOTAL ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>		<b>285,595.33</b>	<b>230,654.59</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2,279,032.33</b>	<b>1,930,084.86</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>9,924,951.14</b>	<b>9,938,608.99</b>

  
 ING. RAFAEL T. LINGWACUTI P.  
 GERENTE GENERAL

  
 C.P. AZUCENA BRIONES BAQUERIZO  
 CONTADOR GENERAL

**COMPANIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**  
**BALANCE GENERAL PASIVO Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**  
 (Expresado en Dólares)

PASIVO CORRIENTE	NOTAS	2015	2014
SUBSIDIO	10	43,338.84	0.00
CUENTAS Y DOCUOS POR PAGAR	11	3,108,831.34	1,307,170.79
IMPUESTOS POR PAGAR	12	15,734.68	21,675.95
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	13	302,258.50	238,920.43
<b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>3,470,163.16</b>	<b>3,557,767.17</b>
PRESTAMOS POR PAG. A L. PLAZO	14	4,837,302.61	4,814,827.83
LIB. PATRONAL Y DESAHUCIO	15	1,337,954.13	1,346,244.50
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>6,175,256.64</b>	<b>6,161,072.33</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>9,645,419.80</b>	<b>9,718,839.50</b>
<b>PATRIMONIO DE ACCIONISTAS</b>			
CAPITAL SOCIAL	16	44,000.00	44,000.00
APORTE FUTURO AUMENTO DE CAP.		100,000.00	0.00
RESERVA LEGAL		908.66	908.66
RESERVA FACULT. Y ESTADÍSTICA		5,796.29	5,796.29
RESULTADOS ACUMULADOS		158,433.51	211,536.34
RESULTADOS ACUM. CONVERSION NIIF		10,651.03	10,651.03
PERDIDA DEL EJERCICIO		-40,238.15	-53,102.83
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>279,531.34</b>	<b>219,769.49</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>9,924,951.14</b>	<b>9,938,608.99</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 INC. RAFAEL ILLINCWORTHE  
 GERENTE GENERAL

  
 \_\_\_\_\_  
 C. P. CATALINA BRIONES MACQUERIZO  
 CONTADOR GENERAL



COMPASIA AGRICOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. (CABE)  
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en dólares)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA ESTADUTARIA	RESERVA LEGAL	UTILIDAD ACUMULADA O PERDIDA ACUMULADA	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DE OPERACIONES	TOTAL
31/12/2015	49,000.00	3,396.29	0.00	262,879.00	10,000.00	35,682.40	271,972.33
31/12/2014	0.00	0.00	0.00	43,647.00	0.00	22,462.40	0.00
31/12/2013	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53,102.80	-53,102.80
31/12/2012	41,000.00	5,796.29	0.00	21,026.00	10,000.00	-33,102.80	25,719.49
31/12/2011	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,000.00	0.00
31/12/2010	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31/12/2009	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31/12/2008	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31/12/2007	41,000.00	5,796.29	0.00	138,433.51	10,000.00	-40,836.15	271,972.33

En Soles que se reportan por parte integrante de los Estados Financieros.

*[Signature]*  
 ING. RAFAEL MANSOURI  
 ADMINISTRADOR GENERAL

*[Signature]*  
 CPA. ALEJANDRA BERNHE HAQUERRO  
 ADMINISTRADOR GENERAL

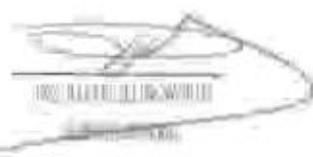
COMPANIA AGRICOLA FINANCIERA DEL ECUADOR S.A. CAE  
 ESTADOS FINANCIEROS RELATIVOS  
 AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015  
 EXPRESADO EN DOLARES

CONCILIACION DE LA UTILIDAD CON EL EFECTIVO NETO

UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Pérdida del ejercicio	- 10,238.15	- 53,102.63
<b>Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación</b>		
Depreciación	69,575.89	82,181.74
Provisión por Jubilación Patronal	14,450.63	- 43,360.25
<b>Total Ajustes</b>	<u>43,788.37</u>	<u>22,459.16</u>
<b>Cambios en Activos y Pasivos:</b>		
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	- 96,182.73	- 436,435.07
Aumento (Disminución) en Inventarios	- 6,800.89	8,113.13
Aumento en Cuentas y Documentos por pagar	136,901.92	399,788.78
Aumento en las Obligaciones Tributarias	- 8,268.71	- 47,609.41
<b>Efectivo neto utilizado en las actividades de operación</b>	<u>- 27,619.59</u>	<u>- 76,541.97</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Adquisición de Activos Fijos	- 68,745.04	- 28,852.67
Adquisición de Activos Biológicos	- 57,472.06	-
<b>Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión</b>	<u>- 118,180.10</u>	<u>- 28,852.67</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento (Disminución) del Pasivo a Largo Plazo	22,474.78	108,775.01
Pago Actuarial	- 22,741.10	-
Aperto de Accionistas Futuro Aumento de Capital	100,000.00	-
<b>Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento</b>	<u>99,733.68</u>	<u>108,775.01</u>
<b>CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
Disminución de efectivo Durante el Año	32,981.54	35,819.33
Saldo del efectivo al inicio del año	93,249.94	27,390.63
<b>SALDO DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u>106,211.48</u>	<u>53,249.94</u>

Las Notas que se Adjuntan son parte Integrante de los Estados Financieros

  
 DR. ELLERRELLI BARRAL  
 General Director

  
 J. J. GARCIA MORA  
 Contador General

## COMPañIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE

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

#### **I.- CONSTITUCIÓN Y OBJETIVOS DE LA COMPañIA Y ASUNTOS VARIOS.**

La COMPañIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE fue constituida el 14 de Octubre de 1969 en la ciudad de Guayaquil-Ecuador, con un capital de dos millones de Suces. El objeto social de la compañía será la explotación agropecuaria y forestal. Siembra, cultivo y venta de banano para su comercialización en el mercado local de la hacienda llamada Bonita ubicada en la parroquia Ventanas, Cantón Ventanas Provincia de Los Rios.

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° 0990079293001, Actividades de cultivo de frutas tropicales.

Nombre comercial)

- BONITA - Ventanas-Echeandía km 1,5

El 1 de marzo del 2013, La Superintendencia de Compañías del Ecuador mediante Resolución N° SC-IF-G-13-0028 en la cual declara la intervención de la COMPañIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE por estar incurso en la causal 3 del Artículo 354 de la ley de Compañías; con el objeto 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 operación. A la fecha de emisión del presente informe, el proceso de intervención por parte de la Superintendencia de Compañías aún se mantiene.

La Inspectoría del Trabajo de la provincia de Los Rios, dependencia del Ministerio de Trabajo, el 17 de Diciembre de 2015, estableció que en conocimiento del pliego de peticiones No. 1202202013 en ejecución, presentado por el "Comité de Empresa" de los trabajadores de la Compañía

Agrícola Bananera Clementina S.A. en contra de la Compañía Agrícola Bananera Clementina S.A., en la cual se ordena retener los fondos a la Compañía Exportadora Bananera Nubea S.A., así como también a otras entidades que mantienen relación o vinculación con la mencionada Compañía Agrícola Bananera Clementina S.A., sean fondos provenientes de créditos presentes y futuros; mantengan en cuentas corrientes, de ahorro; inversiones, crédito por pagos de vouchers, por consumos de tarjetas de crédito o cualquier título, hasta por un monto de US\$ 4.4 millones y que se encuentren depositados o mantengan en todas las instituciones del sistema financiero. La providencia emitida por la Institución del Estado referida se sustancia en el dictamen del pliego de peticiones (indicado). Los asesores legales consideran que estas acciones son de carácter inconstitucional e ilegal y se encuentran en reclamo para sustentar sus derechos. A la fecha de emisión de nuestro informe el estatus de esta situación se encuentra en proceso de reclamación por parte de los asesores legales de la Compañía Exportadora Bananera Nubea S.A.

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, el personal total de la compañía alcanza 146 y 135 empleados. En su orden respectivo.

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 positivo puesto que su Activo Corriente es superior a su Pasivo Corriente:

USD\$ 7.645.918,81- USD\$ 3.470.163,16= USD\$ 4.175.755,65

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 ciertas 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.

#### b.- 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 resulten 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 COMPAÑIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE, ha realizado las enmiendas 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 COMPAÑIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE monitorea el negocio, el que considera desde una perspectiva positiva de mercado que sus productos de venta de cajas de banana, son uno de los más importantes en el País.

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 equivalentes 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 contrataron 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 2014 y 2013 la COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE 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 COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen 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 COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE valoriza los mismos como se describe a continuación:

*c.3.b.1.- Otros pasivos financieros:* Posterior a su reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA

DEL ECUADOR S.A. CABE 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 contratados 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 COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE, establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando exista 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 2013 y 2014 se requirió el registro de provisiones por deterioro de sus cuentas por cobrar comerciales por US\$ 72.166,15.

#### **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.

- c- **Propiedades, planta y equipo:** Las propiedades, planta y equipo son registradas 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 **COMPAÑIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** 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 ganancia 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 poseen vidas útiles diferenciadas, y no considera valores residuales, debido a que la Administración de la **COMPAÑIA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** 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	12 Y 9
INSTALACIONES Y ADECUACIONES	10
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	10
VEHICULOS	5
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3

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.

- e.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 atribuibles a la adquisición o construcción de activos calificados.

- e.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 período en el que se producen.

- e.3.- Medición posterior al reconocimiento:**

**Modelo de revaluación:** Después del reconocimiento inicial de los terrenos, edificios e instalaciones y adyacencias 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 estos Activos 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 carga 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, manteniendo en la reserva de revaluación relacionado con una revaluación anterior de dichos activos.

El saldo de la revaluación de los activos antes mencionados 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 los Ganancias.

**e.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.

**e.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 reconocido 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% (2014:22%) de las utilidades gravables.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró 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 su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Durante el 2015 y 2014 la **COMPANIA AGRICOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** Registro como impuesto a la renta corriente El Impuesto a la Renta Único.

#### *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 resulte 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 esos partidos 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.

#### *1.- Beneficios a los empleados*

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

*1.1.a.- La participación de los trabajadores en las utilidades:* Beneficio social que de suscitarse, corresponde al 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 largo plazo (jubilación Patronal, Desahucio):*

*Provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio.*

La COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE 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 COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE 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 futuros de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

*j.- Reconocimiento de ingresos*

Los ingresos comprendan 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.

*ja.- 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.

*k.- 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.

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

Los ingresos y gastos 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 pasivo corriente a 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.

#### *o.- Distribución de dividendos*

La distribución de dividendos a los accionistas de la **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** se Deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros consolidados en el periodo en el periodo en el que 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 **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la empresa 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 **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** y/o las que requieran 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 estudios 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, Planta y Equipos:** La determinación de las valores útiles y valor residual se evalúan al cierre de cada año.
- p.4.- Impuesto a la renta diferida:** La **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** 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.

#### *q.- 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 distribuidoras 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 **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**.

**COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** mantiene su efectivo y equivalentes de efectivo en instituciones financieras.

**6.- 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 **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** se basa en los flujos de caja proyectados para un periodo de doce meses.

Los excedentes de efectivo mantenido por la **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** y saldos por encima del requerido para la administración del capital de trabajo se administran en inversiones temporales de renta fija que generan intereses.

El cuadro a continuación analiza los pasivos financieros no derivados de la **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE** 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	43.238.84	
Ctas. Por Pagar comerciales y otras Ctas por Pagar	210.398.80	
Ctas. Por Pagar entidades Relacionadas	2.898.431.52	4.837.302.61
<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 comerciales y otras Ctas por Pagar	245.816.29	
Ctas. Por Pagar entidades Relacionadas	3.061.354.50	4.814.827.83

**s.- Categorías de Instrumentos Financieros**

CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2015		2014	
	<u>CORRIENTE</u>	<u>NO CORRIENTE</u>	<u>CORRIENTE</u>	<u>NO CORRIENTE</u>
	<u>USD \$</u>	<u>USD \$</u>	<u>USD \$</u>	<u>USD \$</u>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO</b>				
Reservas y Equivalentes de Efectivo	106.211,00		55.044,64	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO AMORTIZADO</b>				
Cuentas por Cobrar Comerciales	1.188.753,84		101.407,00	
Otros Cuentos por Cobrar	2.407.489,88		6.340.978,89	
CEBs por Cobrar entidades Bancuarias	3.300.677,55		4.970.610,77	
<b>PASIVOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO AMORTIZADO</b>				
Préstamos a Entidades Financieras	46.038,84			
Cebos por Pagar a entidades Relacionadas	3.898.093,57	4.837.302,61	3.081.354,80	4.304.827,81
Otros por Pagar Ecom. y Otros Cebos por Pagar	210.398,80		245.816,23	

**t.- 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
CATA GENERAL			100,000.00	0.00
BANCO DE GUAYAQUIL	CTA. CTE	1099086	678.09	7,802.29
BANCO DEL LITORAL	CTA. CTE	38529	0.00	24,539.10
BANCO INTERNACIONAL	CTA. CTE	1050000.00	2,700.39	5,700.39
BANCO DEL LITORAL	CTA. CTE	1065210	0.00	1,400.31
BANCO DEL LITORAL	AHORRO	232653	0.00	3,754.65
<b>TOTAL CATA BANCOS</b>			<b>106,211.48</b>	<b>53,249.94</b>

#### 4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2013 y 2014, presentó los siguientes saldos la cuenta:

	2015	2014
ECUBERU S.A	1,157,709.51	290,652.84
OTROS CLIENTES	11,014.33	11,014.36
<b>TOTAL CLIENTES</b>	<b>1,168,723.84</b>	<b>301,667.20</b>
GRUPO AGRÍCOLA	3,173,434.64	4,341,934.74
GRUPO BANANERO	656,957.80	656,957.80
OTRAS RELACIONADAS	77,283.49	57,717.73
<b>TOTAL RELAC. DEL ECUADOR</b>	<b>3,909,677.93</b>	<b>4,976,610.27</b>
EMPLEADOS	4,138.77	4,071.56
ANTICIPOS A PROVEEDORES	7,475.31	15,475.31
OTROS NO RELACIONADOS	2,405,889.81	2,329,506.96
<b>TOTAL NO RELACIONADOS</b>	<b>2,417,503.89</b>	<b>2,349,053.83</b>
<b>PROVISIÓN DE CTAS. INCOBRABLES</b>	<b>-72,166.15</b>	<b>-72,166.15</b>
<b>TOTAL DE CTAS Y DOC. POR COB.</b>	<b>7,423,739.51</b>	<b>7,555,165.15</b>

#### 5.- INVENTARIOS

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

	2015	2014
MATERIAL DE EMPAQUE	6,949.08	17,000.97
PRODUCTOS QUÍMICOS	12,472.68	15,465.84
OTROS	12,405.83	14,843.72
INVENTARIO EN TRANSITO	8,700.10	0.00
RESERVAS	-4,237.07	-4,237.07
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>36,293.57</b>	<b>43,124.46</b>

**6.-GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

La cuenta al 31 de diciembre del 2015 y 2014 presentó los siguientes saldos:

	2015	2014
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	13,887.08	10,120.68
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<u>13,887.08</u>	<u>10,120.68</u>

**7.-IMPUESTOS POR RECUPERAR**

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

	2015	2014
IVA POR RECLAMAR	65,787.17	316,319.64
NOTAS DE CREDITO SRI	0.00	3,885.26
RETENCIÓN EN LA FUENTE 2011	0.00	18,440.79
RETENC. EN LA FUENTE AÑOS ANT.	0.00	10,218.21
<b>TOTAL IMPUESTOS POR RECUPERAR</b>	<u>65,787.17</u>	<u>346,863.90</u>

**8.-IMPUESTOS POR RECUPERAR LARGO PLAZO**

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

	2015	2014
IVA POR RECLAMAR	271,684.26	0.00
RETENC. EN LA FUENTE AÑOS ANT.	28,659.00	0.00
<b>TOTAL IMPUESTOS POR RECUPERAR</b>	<u>300,343.26</u>	<u>0.00</u>

**9. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS**

Expone los ajustes contables del 2013 y 2014, los particulares transaccionales en las cuentas de Activos Fijos fueron los siguientes:

**COMPANIA AGRICOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**

**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2014

CONCEPTOS	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	ADQUISICIONES DE DICIEMBRE 2014	GASTO DE DEPRECIACION HASTA 2014	GASTO DE DEPRECIACION DICIEMBRE 2015	TOTAL DEPRECIACION DEL 2015	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
TERRENOS	1,505,230.00	-	-	-	-	1,505,230.00
EDIFICIOS	11,111.00	-	-5,903.27	11,083.56	-6,889.83	41,111.00
INSTALACIONES Y MOBILIARIOS	440,376.89	8,676.50	24,431.02	59,043.46	-125,404.16	147,083.41
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	111,055.21	28,862.34	-34,829.89	-11,990.44	-65,828.29	119,047.07
VEHICULOS	15,099.00	-	-12,652.04	-1,874.05	-14,929.04	11,020.00
MUEBLES, ENSERES Y UTILES	11,998.80	-	-11,994.27	-71.00	-11,998.66	11,996.80
<b>EDIFICIOS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>1,843,080.86</b>	<b>35,569.04</b>	<b>-188,650.38</b>	<b>-67,084.57</b>	<b>-221,734.10</b>	<b>1,879,558.00</b>
<b>INSTALACIONES Y EQUIPOS</b>	<b>74,096.79</b>	<b>28,478.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,269.79</b>
<b>TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>1,589,430.27</b>	<b>60,746.04</b>	<b>-188,650.38</b>	<b>-67,084.57</b>	<b>-221,734.10</b>	<b>1,693,093.74</b>
<b>ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>	<b>255,630.46</b>	<b>57,432.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>393,062.46</b>
<b>VALORES DE ACT. BIOLÓGICOS</b>	<b>-4,073.80</b>	<b>-</b>	<b>-4,975.80</b>	<b>-2,481.13</b>	<b>-7,467.13</b>	<b>2,467.11</b>
<b>TOTAL ACTIVO BIOLÓGICO</b>	<b>230,654.66</b>	<b>-</b>	<b>-4,975.80</b>	<b>-2,481.13</b>	<b>-7,467.13</b>	<b>285,595.33</b>
<b>TOTAL ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>1,430,084.82</b>	<b>118,180.10</b>	<b>-322,276.56</b>	<b>-69,579.90</b>	<b>-231,852.46</b>	<b>1,678,680.07</b>

**10.- SOBREGIRO**

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

	2015	2014
BANCO DEL LITORAL CIA # 25523	43.338,84	0,00
<b>TOTAL SOBREGIRO BANCARIO</b>	<u>43.338,84</u>	<u>0,00</u>

**11.- 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	1.288.138,80	1.821.004,16
GRUPO BANANERO	1.413.268,63	1.130.242,81
OTROS RELACIONADOS	197.024,09	110.107,33
<b>TOTAL RELACIONADOS</b>	<u>2.898.431,52</u>	<u>3.061.354,30</u>
PROVEEDORES	168.021,80	147.727,98
<b>TOTAL PROVEEDORES</b>	<u>168.021,80</u>	<u>147.727,98</u>
LIQUIDACIONES POR PAGAR	30.868,03	70.550,91
NO RELACIONADAS	72,30	25.089,01
ACCIONISTAS	2.437,49	2.437,49
<b>TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<u>42.377,82</u>	<u>98.088,31</u>
<b>TOTAL CUENTAS Y DOC. POR PAGAR</b>	<u>3.108.831,14</u>	<u>3.307.170,79</u>

Al 31 de diciembre del 2015, el rubro correspondiente a proveedores locales constituyo 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 establecida.

**12.- IMPUESTOS POR PAGAR**

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

	2015	2014
RETENCIONES 8%	0,00	8,831.20
RETENCIONES 1%	2,334.86	1,077.85
RETENCIONES 2%	7,047.22	7,142.67
RETENCIONES 10%	450.00	589.36
RETENCIONES EN LA FUENTE EMPLEADOS	880.98	269.33
RETENCIÓN IVA 50%	0.39	3,016.42
RETENCIÓN IVA 70%	4,821.23	466.66
RETENCIÓN IVA 100%	0,00	282.46
<b>TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR</b>	<b>15,734.68</b>	<b>21,675.95</b>

- 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.

### 13.-PASIVOS ACUMULADOS POR PAGAR.

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

	2015	2014
UTILIDADES TRABAJADORES	2,398.80	821.32
APORTES AL IESS, SECAP Y IECI	79,104.89	18,628.73
PRÉSTAMOS QUIRÓGRAFARIO	42,445.92	17,783.06
PRÉSTAMOS HIPOTECARIO	2,817.39	585.45
DÉCIMO TERCER SUELDO	16,758.96	17,563.37
DÉCIMO CUARTO SUELDO	58,516.25	66,109.07
FONDO DE RESERVA	8,232.77	1,636.72
APORTE PERSONAL	30,869.77	9,416.43
VACACIONES	48,267.01	65,526.22
OTRAS RETENCIONES	17,846.74	10,610.73
SUELDOS POR PAGAR	0,00	20,641.53
<b>TOTAL PASIVOS ACUMULADOS POR PAGAR</b>	<b>302,258.50</b>	<b>228,920.43</b>

### 14.-PASIVO A LARGO PLAZO

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

	2015	2014
PRESTAMOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	4,837,302.61	4,814,827.83
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>4,837,302.61</b>	<b>4,814,827.83</b>

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

## 15.- 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	999,176.79	1,000,270.05
PROVISIÓN PARA DESAHUCIO	228,788.24	545,184.47
<b>TOTAL JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO</b>	<b>1,337,964.03</b>	<b>1,546,244.50</b>

**15.1 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.

**15.2 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.

## 16.- CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2014 el Capital Social autorizado consiste de 1.100.000 acciones de USD \$ 0.04 valor nominal unitario al 31 de diciembre del 2014 y 2013, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos de la COMPAÑÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE que corresponden a USD \$44.000.

- **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. \$400.000.00, aprobado en sesión de Junta General de Accionistas del 28 de Octubre del 2015.

## 17.-IMPUESTO A LA RENTA

Las conciliaciones preparadas por la compañía para establecer el Impuesto a la Renta causada 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	15,991.99	5,475.46
<u>Méritos</u>		
15% participación de trabajadores	-2,398.80	-821.32
Deducción de trabajadores con discapacidad		
Ingresos Sujeto de Impuesto a la Renta Único	-2,691,567.16	-2,887,848.42
<u>Méritos</u>		
15% atribuidos a renta exenta	-	-
Sujtos de Impuesto a la Renta Únicos	2,626,506.20	2,803,807.28
Gastos no deducibles	49,068.97	79,565.68
<b>Perdida sujeta a Amortización</b>	<b>-2,398.80</b>	<b>-821.32</b>
Impuesto a la Renta 25% y 22%	-	-
<u>Determinación de pago de mínimo de impuesto a la Renta 2015 y 2014</u>		
impuesto a la Renta Único	53,831.34	57,756.97
Anticipo de Impuesto causado para los años 2015 y 2014	-	-
<b>Impuesto a la Renta Cargado a Resultados</b>	<b>53,831.34</b>	<b>57,756.97</b>

## 18.- 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 Gerencia General serán aprobados por la Junta General de accionistas, sin modificaciones.

## 19.- ASUNTOS LEGALES

Según el Abog. Carlos E. Zanibrano 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 **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL ECUADOR S.A. CABE**, tenga contienda Contencioso Tributario, con alguna Administración Tributaria.

## 20.- 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 **COMPANÍA AGRÍCOLA BANANERA DEL**

*EQUADOR S.A. CABE*, que hayan ocasionado o sufrido algún efecto significativo sobre dichos Estados Financieros; o que se requiera de ellos revelación alguna.