

Ingeniero Comercial .CPA

Manuel Villamarin Zavala

Auditor Independiente- SC- RNAE- 2-298

**AGRICOLA BIOAGRO S.A.**

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA**

**POR EL AÑO TERMINADO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A La Junta General de Accionistas  
**AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.**  
Guayaquil, Ecuador

### **Informe sobre los estados financieros**

1. Hemos auditado el Balance General de **AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.**, al 31 de Diciembre de 2013 este estado financiero es responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre este estado financiero basados en nuestra auditoria. .

### **Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros**

La administración de la compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades ( NIIF para las Pymes ) Esta responsabilidad incluye, el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no contengan errores importantes causados por fraude o error; mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias..

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra Auditoria. Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoria y aseguramiento, (NIAA), las cuales requieren se cumplan con requerimientos éticos, planificación y realizar una auditoria para obtener una certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes. Una auditoria comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoria sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de riesgo de errores importantes en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la compañía, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar

procedimientos de auditoria de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía. Una auditoria también incluye la evaluación que los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables efectuadas por la administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoria.

### **Opinión**

2. En nuestra opinión, el balance general anteriormente referidos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **AGRICOLA BIOAGRO S.A.** al 31 de Diciembre de 2013 y los resultados de sus operaciones por el periodo terminado en esa fecha de conformidad con normas y practicas contables establecidas o autorizadas por la superintendencia de compañías del Ecuador.

### **OTROS REQUISITOS LEGALES**

Nuestra opinión sobre información financiera suplementaria y cumplimiento de obligaciones tributarias de la compañía como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2013 de **AGRICOLA BIOAGRO S.A.** este será emitido por separado.

**ING. MANUEL VILLAMARIN Z.**  
**Auditor Externo**  
**SC RNAE - 2 No. 298**

**Guayaquil, 31 de Marzo del 2014**

**AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

<b><u>ACTIVO</u></b>		<b><u>EXPRESADO EN DOLARES</u></b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	<b>A</b>	15,410
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<b>B</b>	373,989
INVENTARIOS		22,309
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		<u>12,576</u>
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>424,284</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTE</b>		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	<b>C</b>	379,300
ACTIVOS BIOLÓGICOS	<b>D</b>	319,410
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE		<u>450</u>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO</b>		<b>1,123,444</b>

## PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>		<b><u>EXPRESADO EN DOLARES</u></b>
SOBREGIROS BANCARIOS		994
ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<b>E</b>	284,718
BENEFICIOS A EMPLEADOS		28,630
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		<u>5,660</u>
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>320,002</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>		
OBLIGACIONES BANCARIAS	<b>F</b>	24,857
JUBILACION PATRONAL Y DESHAUCIO	<b>G</b>	<u>37,151</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>382,010</b>
<b><u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u></b>	<b>H</b>	
CAPITAL SOCIAL		236,000
RESERVA LEGAL		41,058
RESERVA CAPITAL		197,745
RESULTADOS ACUMULADOS:		
ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF		135,636
UTILIDADES ACUMULADAS		105,747
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u>25,248</u>
		266,631
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>741,434</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>US\$ 1,123,444</b>

**AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.**

**ESTADO DE RESULTADO – INTEGRAL**  
**AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

<b><u>INGRESOS</u></b>		<b><u>EXPRESADO</u></b> <b><u>EN DOLARES</u></b>	<b><u>%</u></b>
VENTAS NETAS		1,512,896	100
(COSTO DE VENTAS)		<1.212.926>	<80.17>
<b>GANANCIA BRUTA</b>		<b>299.970</b>	<b>19.83</b>
<b><u>GASTOS</u></b>			
ADMINISTRACIÓN-HACIENDA	<111,265 >		
ADMINISTRACION-GUAYAQUIL	<148,529 >	<259,794 >	< 17.17>
<b>GANANCIA EN OPERACION</b>		<b>40.176</b>	
OTROS INGRESOS/EGRESOS		< 10,473>	
<b>GANANCIA ANTES PART. IMPTOS.</b>		<b>29,703</b>	
(-) 15% Participación trabajadores	<4,455>	< 4,455>	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>25,248</b>	<b>1.67</b>

**AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

**(Expresado en dólares)**

<b>EFFECTIVO ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	
Efectivo recibido de Clientes	1,648,002
Efectivo pagado a proveedores-empleados	<u>&lt;1,736,062&gt;</u>
<b>EFFECTIVO PROVENIENTE (UTILIZADO) DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>&lt; 88,060&gt;</b>
<b>EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
Adquisición de activos fijos	<u>58,388</u>
Efectivo utilizado por las actividades de inversión	58,388
<b>EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Préstamos recibidos	24,857
Sobregiros bancarios	<u>994</u>
Efectivo proveniente de las actividades de financiamiento	25,851
<b>DISMINUCION DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>	<b>&lt; 3,821&gt;</b>
<b>EFFECTIVO INICIAL DEL PERIODO</b>	<b><u>19,231</u></b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	<b>15,410</b>

**AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

(EXPRESADO EN DOLARES)

	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>RESERVA LEGAL</u>	<u>RESERVA CAPITAL</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF</u>	<u>UTILIDAD &lt;PERDIDA&gt; ACUMULADA</u>	<u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u>	<u>TOTAL</u>
SALDO AL 31-12-2012	236,000	41,058	197,745	617,028	< 54,769 >	10,707	1,047,769
TRANSFERENCIA				< 54,769 >	54,769		
TRANSFERENCIA					10,707	< 10,707 >	
PROVISION JUBILACION PATRONAL Y BONIFICACION POR DESHAUCIO 2012				< 37,151 >			< 37,151 >
AJUSTE DE VALORES				< 26,945 >			< 26,945 >
DISMINUCION AVALUO ACTIVOS FIJOS RECLASIFICACION UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS				< 362,527 >	95,040		< 362,527 >
UTILIDAD DEL EJERCICIO						25,248	25,248
SALDO AL 31-12-2013	236,000	41,058	197,745	135,636	105,747	25,248	741,434

**POLITICAS CONTABLES SEGÚN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES ( NIIF PARA PYMES )**

**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**AGRÍCOLA BIOAGRO S.A.-** La compañía fue constituida en la ciudad de Guayaquil, el 28 de Septiembre de 1994, e inscrita en el Registro Mercantil el 14 de Octubre de 1994 registra como domicilio en el Cantón Naranjal, a la fecha mediante resolución # 08-G-DIC-0006034 DE Septiembre 10 del 2008 de la Superintendencia de Compañías se aprobó aumento de capital de la empresa, la misma que a la presente cuenta con un capital Suscrito Pagado de US\$ 236.000.00, dividido en quinientos Noventa mil acciones ordinarias y nominativas de (US\$ 0.40 ), la compañía tiene por objeto principal dedicarse a las actividades agrícolas, de manera especial hacia el sector bananero y a toda clase de actos comerciales relacionados con su objeto.

**1. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de información Financiera para pequeñas y Medianas entidades ( NIIF para las Pymes ) similares a las Normas Internacionales de Contabilidad ( NIC ) de las que se derivan .

**Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades ( NIIF para las Pymes )**

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución , 08.G.DSC.010 emitida el 20 de Noviembre del 2008 se estableció la obligatoriedad de aplicar las NIIF para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías. Dicha adopción para las compañías clasificadas como Pymes será efectiva para los estados financieros que se elaboren a partir del 01 de Enero del 2012..

**BASES DE PRESENTACION**

Toda la información es presentada en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la Compañía y de curso legal y unidad de cuenta del Ecuador

### **USO DE ESTIMADOS Y JUICIOS**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado. La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen los efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros, se describe en las bases contables siguientes :

- Estimación de reservas para clientes de dudoso cobro
- Vida útil de Muebles y Enseres, Equipos, vehículos

La información sobre supuestos e incertidumbre de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año se incluye en la base contable de Provisiones

### **3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD**

Las principales políticas y bases contables que a continuación se mencionan han sido aplicadas por la compañía en la preparación de los estados financieros.

- **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO**

Incluye el efectivo disponible, depósitos en bancos netos, registrando además se incluye la inversión en el Banco Internacional a un plazo máximo de 90 días

- **FLUJOS DE EFFECTIVO**

La compañía para propósitos de presentación del estado de flujo de efectivo ha definido como efectivo, el saldo del disponible de caja y bancos

- **DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La mayoría de los servicios son realizados bajo condiciones de crédito normal y los importes de las cuentas por cobrar no generan intereses.

La estimación para pérdidas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar representa la mejor estimación de la gerencia sobre las pérdidas que podrían incurrirse, las adiciones a la provisión son hechas con cargo al estado de resultados.

Para propósitos del cálculo de la estimación para cuentas de cobro dudoso la gerencia realiza revisiones periódicos y sistemática de los deudores y otras cuentas por cobrar, para identificar riesgos inherentes y evaluar la recuperación colectiva de su cartera.

- **PROVISIONES CUENTAS INCOBRABLES-**

La compañía a la fecha No ha considerado efectuar ningún tipo de provisión sobre cuentas Incobrables.

- **INVENTARIOS**

Los inventarios de fertilizantes que asciende a la suma de US \$ 22,309; se encuentran valorados al costo de adquisición que no excede el valor neto realizable el costo es determinado mediante el método del costo promedio, Los inventarios considerados obsoletos y en mal estado son registrados en los resultados del periodo en que ocurre la baja o la pérdida del mismo.

- **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Valor correspondiente a impuestos correspondiente por retenciones efectuadas en las transacciones realizadas que ascienden a US \$ 12,576.

- **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.-**

Los elementos del activo fijo incluidos en las propiedades planta y equipos están registradas al costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación de la propiedad y equipo se la ha venido calculando utilizando el método de línea recta de acuerdo a la vida útil estimada de los activos relacionados.

- **ACTIVOS BIOLÓGICOS**

Un activo biológico será medido, tanto en el momento de su reconocimiento inicial como al final del periodo sobre el cual se informa, a su valor razonable menos los costos de venta, sin embargo en el caso que no pueda ser medido con fiabilidad el activo biológico será medido a su costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro. En este rubro se registran los cultivos de banano, de acuerdo con sus atributos más significativos en cuanto al tiempo o calidad de los mismos.

### **RECONOCIMIENTO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS**

Una entidad reconocerá un activo biológico o un producto agrícola cuando, y solo cuando;

- a) La entidad controle el activo como resultado de sucesos pasados;
- b) Sea probable que fluyan a la entidad beneficios económicos futuros asociados con el activo;
- c) El valor razonable o el costo del activo puedan ser medidos de forma fiable, sin un costo o esfuerzo desproporcionado.

Una entidad medirá un activo biológico en el momento del reconocimiento inicial y en cada fecha sobre la que se informa, a su valor razonable menos los costos de venta. Los cambios en el valor razonable menos los costos de venta se reconocerán en resultados.

Los productos agrícolas cosechados o recolectados que procedan de activos biológicos de una entidad serán medidos a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o recolección. Esta medición será el costo a esa fecha, cuando se aplique la Sección 13 Inventarios NIIF para la PYME u otra sección que sea de aplicación.

- **PROVISIONES**

Las provisiones se registran para las obligaciones presentes ( sean legales o implícitas ) que surgen de un suceso pasado , cuya liquidación es probable que suponga una salida de recursos y se puede hacer una estimación fiable del importe de la obligación.

- **ACREEDORES COMERCIALES Y CUENTAS POR PAGAR**

En este rubro se incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, y que para su cancelación la entidad espera desprenderse de recursos que van a generar beneficios económicos. En esta cuenta se van a registrar las obligaciones contraídas con diferentes entidades para el giro normal del negocio que serán valoradas por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones que han sido contraídas. La disminución de las Cuentas por Pagar serán realizadas de manera parcial o total cuando la entidad amortice o cancele el monto adeudado.

- **PROVISIONES BENEFICIOS A EMPLEADOS**

**Beneficios Post- empleo :**

El código del trabajo de la Republica del Ecuador, establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años en una misma compañía dicho beneficio califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados.

Dicho código además establece que en aquellos casos en que la relación laboral termine, el empleador deberá reconocer al empleado una bonificación por desahucio equivalente al 25 % de su ultimo salario multiplicado por el numero de años de servicio.

**Beneficios a corto plazo**

Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los trabajadores son medidas sobre una base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee.

Se reconoce un pasivo si la compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con confiabilidad.

Las principales acumulaciones reconocidas por este concepto corresponden al pago de decimo tercer sueldo. Decimo cuarto sueldo, fondos de reservas, vacaciones y participación de los trabajadores en las utilidades de la compañía, los mismos que son contabilizados como gastos en la medida que el servicio relacionado es provisto por el empleado.

### **PARTICIPACION DE LOS EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES**

La compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga lo correspondiente al 15 % de participación de los empleados en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el código de Trabajo de la Republica del Ecuador

### **IMPUESTO A LA RENTA.-**

La provisión de impuesto a la renta se calcula mediante la tasa vigente de impuesto del 22 % aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga.

### **INGRESOS.-**

Son reconocidos en resultados por la emisión de facturas a clientes.

### **EGRESOS**

Representan los gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la empresa.

**4. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGUN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES ( NIIF PARA PYMES )**

**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**A) EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO**

Las disponibilidades de la empresa al 31 de Diciembre del 2013, se presentan de la siguiente manera:

		<b><u>EXPRESADO EN DOLARES</u></b>
<b>CAJA ( * )</b>		973
<b><u>BANCOS</u></b>	<b><u>CTA. No.</u></b>	
INTERNACIONAL	100008115-7	14,371
INTERNACIONAL	10000601112	<u>66</u>
		<u>14,437</u>
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>		<b>US\$ 15,410</b>

( \* ) Incluye fondo rotativo de US \$ 853; y otros valores depositados en Inversiones temporales por US\$ 120.

**B) DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de Diciembre del 2013, este grupo presenta de la siguiente manera

	<u>EXPRESADO EN</u> <u>DOLARES</u>
CLIENTES	20,488
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	623
ANTICIPOS POR LIQUIDAR	1,983
COMPAÑIAS RELACIONADAS:	
CARFEDI S.A.	16,221
DESESU S.A.	164,877
PESTIG S.A.	62,268
LONGDAY S.A.	26,987
ARVECOR S.A.	41,305
MINERIASA S.A.	26,661
FREDNERS	<u>12,576</u>
	<u>350,895</u>
	<b>US \$ 373,989</b>

**C) PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS**

Al 31 de Diciembre del 2013, las propiedades de la empresa se presentan de la siguiente manera:

<b>COSTO</b>	<b><u>SALDO AL 31- DIC-2012</u></b>	<b><u>Adiciones .ajustes, Transferencias</u></b>	<b><u>SALDO AL 31- DIC-2013</u></b>
TERRENOS	314,723	< 83,160>	231,563 ✓
EDIFICIOS	59,854	< 19,298>	40,556 ✓
MAQUINARIAS DIVERSAS	10,770	43,758	54,528
EQUIPOS E INSTALACIONES BANANO.	348,571	< 108,964>	239,607 ✓
EQUIPOS E INSTALACIONES OTROS	4,200		4,200 ✓
VEHICULOS	70,902	< 45,902>	25,000 ✓
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	<u>3,807</u>	<u>&lt; 1,959&gt;</u>	<u>1,848</u> ✓
	<b>812,827</b>	<b>&lt; 215,525&gt;</b>	<b>597,302</b>
<b>DEPRECIACION-ACUMULADA</b>	<b><u>SALDO AL 31- DIC-2012</u></b>	<b><u>Adiciones, ajustes Transferencias</u></b>	<b><u>SALDO AL 31- DIC-2013</u></b>
EDIFICIOS	< 6,359>	< 3,736>	< 10,095>
MAQUINARIAS DIVERSAS	< 2,693>	< 5,340>	< 8,033>
EQUIPOS E INSTALACIONES BANANO	< 99,211>	< 74,141>	< 173,352>
EQUIPOS E INSTALACIONES OTROS	< 467>	< 548>	< 1,015>
VEHICULOS	< 65,482>	40,899	< 24,583>
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	< 2,123>	<u>1,199</u>	< 924>
	<b>&lt; 176,335&gt;</b>	<b>&lt; 41,667&gt;</b>	<b>&lt; 218,002&gt;</b>
<b>SALDO NETO</b>	<b>636,492</b>	<b>&lt; 257,192&gt;</b>	<b>379,300</b>

La vida útil estimada de los activos fijos es como sigue:

<b>ACTIVOS</b>	<b><u>AÑOS</u></b>	<b><u>%</u></b>
EDIFICIO	20	5
MUEBLES - EQUIPOS	10	10
VEHICULOS	5	20
INSTALACIONES	10	10

**D) ACTIVOS BIOLÓGICOS**

Al 31 de Diciembre del 2013, este grupo presenta de la siguiente manera:

**EXPRESADO EN  
DOLARES**

BANANO	<u>319,410</u>
	<b>US \$ 319,410</b>

**E) ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de Diciembre del 2013, este grupo presenta de la siguiente manera:

**EXPRESADO EN  
DOLARES**

PROVEDORES LOCALES	215,372
SERVICIOS POR PAGAR	2,209
LOGBAN	5,966
AGRITOP	7,892
COMPAÑIAS RELACIONADAS	3,498
IESS	4,104
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,813
VALORES POR LIQUIDAR	<u>43,864</u>

**US \$ 284,718**

**F) OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**

Al 31 de Diciembre del 2013 este grupo presenta de la siguiente manera.

BANCO INTERNACIONAL	Monto Inicial	EXPRESADO EN DOLARES
Préstamo Productivo # 100312468, fecha de concesión 4 de abril del 2013, fecha de vencimiento 19 de marzo del 2016, cuotas mensuales, tasa nominal del 11.28% anual.	30,000.00	<u>24,857</u>
		<b>US \$ 24,857</b>

**G) RESERVAS PARA JUBILACION PATRONAL Y BONIFICACION POR DESHAUCIO**

Al 31 de Diciembre del 2013, este grupo presenta de la siguiente manera:

**EXPRESADO EN DOLARES**

RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL

BONIFICACION POR DESHAUCIO

**US \$ 37.151**

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de la República del Ecuador, los empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años en una misma institución, tendrán derecho a la jubilación patronal y en aquellos casos en los cuales el empleado haya prestado sus servicios entre 20 y 25 años, el beneficio se reconocerá en forma proporcional. La Compañía no mantiene un fondo separado para este beneficio sino que establece una reserva en base a un estudio actuarial realizado por una firma de actuarios independiente debidamente calificada. El método actuarial utilizado para el cálculo de jubilación patronal, es el de "Costeo de Crédito Unitario Proyectado".

Al 31 de diciembre del 2013, los fundamentos técnicos utilizados por el actuario para el establecimiento de la reserva para jubilación patronal fueron: a) la remuneración del empleado y disposiciones del Código del Trabajo, que establece que la pensión mensual del empleado por jubilación

patronal no podrá ser mayor que el salario básico unificado medio del último año (US\$. 318 en el 2013, US\$ 292 en el 2012), b) 25 años de servicio como mínimo; c) bases demográficas del personal; d) tabla de mortalidad ecuatoriana; y, e) una tasa de interés actuarial del 4% anual.

**H) PATRIMONIO**

El capital social se presenta de la siguiente manera:

<b>ACCIONISTAS</b>	<b><u>VALOR</u></b>	<b><u>%</u></b>
DIBAJE S.A.	69.808,80	30.00
INMOBILIARIA MENDOCINO S.,A.	58.811,20	25.00
COLTENOR S.A.	86.258,00	36.00
PAIPORTA S.A.	<u>21.122,00</u>	<u>9.00</u>
	<b>236.000.00</b>	<b>100</b>

Adicionalmente el Patrimonio está constituido por:

	<b><u>EXPRESADO EN DOLARES</u></b>
RESERVA LEGAL	41,058
RESERVA DE CAPITAL	197,745
RESULTADOS ACUMULADOS - ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	135,636
UTILIDADES ACUMULADAS	105,747
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>25,248</u>
	<b>US \$ 505,434</b>

### **ASPECTOS GENERALES**

Al cierre del presente informe se puede certificar que la compañía al 31 de Diciembre del 2013 ha cumplido sus aportes al IESS, Fondos de Reservas así como ha presentado sus declaraciones de impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente, la compañía presentó su declaración de Impuesto a la Renta por el ejercicio del año 2012

Por sus actividades la empresa se encuentra exenta del Pago de Impuesto del 1.5 por mil .

### **CONTINGENCIAS**

De acuerdo con nuestra legislación fiscal, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por la administración tributaria o haya transcurrido el plazo de prescripción. En consecuencia pudieran existir contingencias fiscales cuya cuantificación objetiva no nos resulta posible establecer con criterios racionales con los datos que disponemos.

### **AVALUO PREDIO AGRICOLA BANANERO.-**

Hemos podido conocer que la compañía AGRICOLA BIOAGRO S.A., según informe de inspección y avalúo es propietaria de la Hacienda SAN GABRIEL, ubicada en la parroquia BALAO, cantón BALAO, de la cual presenta un valor comercial de US \$ 985.037.67; ( Novecientos ochenta y cinco mil treinta y siete con 67/100 dólares )

### **EVENTOS POSTERIORES**

Entre el 31 de Diciembre del 2013 y a la fecha de emisión de los estados financieros, no tenemos conocimiento de eventos que a criterio de la administración de la compañía, pudieran tener efecto significativo sobre los mencionados estados financieros y que no se hayan revelado.