

BANASOFT C. LTDA

RUC 0992571128001



CDLA. KENNEDY NORTE MZ 701 S 56
ENTRE LAS CALLES ASSAB BUCARAM Y MANUEL CASTILLO
Telefax. # 2680896 - 2682938
Guayaquil- Ecuador

Expediente 131275

INFORME DEL COMISARIO

Señores

**MIEMROS DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS DE LA EMPRESA:
BANASOFT C. LTDA.**

Ciudad.-

Dé mis consideraciones:

Conforme a lo establecido en los estatutos de la empresa, por la presente, doy a conocer a ustedes, el presente informe:

He procedido a revisar los Estados Financieros e Informe Anual del Gerente, periodo Enero 1ro. Al 31 de diciembre del 2011 de la empresa: Banasoft C. Ltda., Revisión en la que se ha determinado la siguiente observación:

- **FALTA INICIACION TRABAJOS ADOPCION DE NIIF.-** Al cierre del Ejercicio del 2011, la Compañía no ha presentado el programa de implementación y el informe de conciliación patrimonial así como el de ajustes del ejercicio 2010 -2011. Según Resolución No.G.DSC.0101 de la Superintendencia de Compañías.

Recomendación.- La Administración proceda a realizar la consulta a la Superintendencia de Compañías si a la fecha se puede solicitar prórroga y proceda con lo establecido por el organismo de control.

Una vez expuesta la observación se concluye que estas no tienen mayor incidencia en la situación Financiera de la Compañía. Por lo tanto los ES'F reflejan la real situación económica de la empresa en el presente año, así como sus respectivos registros contables han sido



BANASOFT C. LTDA

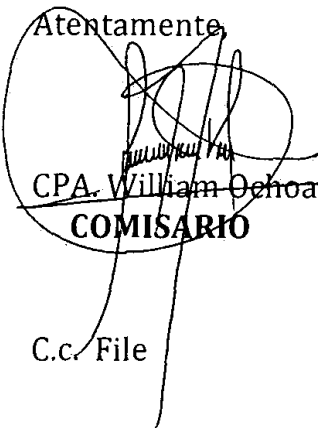
RUC 0992571128001



CDLA. KENNEDY NORTE MZ 701 S 56
ENTRE LAS CALLES ASSAB BUCARAM Y MANUEL CASTILLO
Telefax. # 2680896 - 2682938
Guayaquil- Ecuador

llevados de conformidad con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador. En cuanto al Control interno de la Compañía, estos se encuentran razonables en relación al giro del negocio.

Atentamente,


CPA. William Ochoa Muñoz
COMISARIO

C.c. File



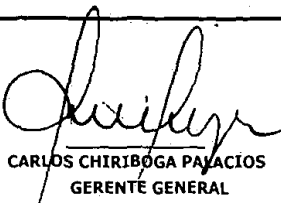


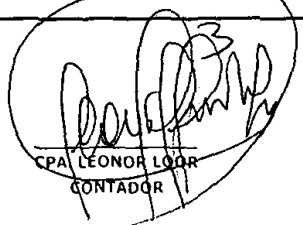
BANASOFT C. LTDA.
ESTADO DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2011

Expresados en dolares de los Estados Unidos de America

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Caja - Bancos	\$ 527.225,93	Obligaciones Bancarias corto plazo	\$ 1.232.029,13
Caja	\$ 2.208,20	Sobregiro bancario	\$ 230.035,41
Bancos	\$ 1.700,00	Prestamo Banco Pichincha	163.263,74
	\$ 508,20	Prestamo Banco litoral	50.000,00
		Interes por pagar	\$ 12.007,59
Cuentas por Cobrar	\$ 321.724,49	Cuentas por pagar	\$ 654.094,94
Clientes	\$ 166.213,03	Impuestos por Pagar	\$ 34.930,76
Cías. Relacionadas	\$ 127.541,22	Impuesto a la Renta por pagar	\$ 91.747,12
Socios	\$ 20.000,00	Proveedores Locales	\$ 336.348,72
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 4.992,32	Socios por pagar	\$ 191.068,34
Anticipos a proveedores	\$ 2.977,92		
Inventarios	\$ 91.685,77	Otras cuentas por pagar	\$ 347.898,78
Inventarios de materiales	\$ 91.685,77	Otras cuentas por pagar	\$ 48.569,33
Pagos Anticipados	\$ 111.607,47	Sueldo empleados por pagar	\$ 36.426,00
Impuestos Anticipados	\$ 93.894,52	Aportes al Iess y Fondo de reserva	\$ 165.558,91
Seguros Anticipados	\$ 17.712,95	Beneficios sociales	\$ 16.567,61
		Participacion trabajadores	\$ 80.776,93
Activo no corriente	\$ 1.321.904,59	Pasivo no corriente	\$ 40.171,89
Activo Fijo	\$ 257.520,81	Obligaciones y provisiones por pagar	
Terrenos	\$ 50.000,00	Provision por jubilacion y desahucio	\$ 38.210,69
Instalaciones	\$ 21.455,46	Bco. Litoral	\$ 1.961,20
Maquinarias y equipos	\$ 75.986,58		
Muebles y enseres	\$ 41.773,11	TOTAL PASIVO	\$ 1.272.201,02
Equipos de computacion y soft	\$ 22.645,73		
Vehiculos equipos y transporte	\$ 82.926,83	PATRIMONIO	\$ 576.929,50
(-) Depreciación Acumulada	(\$ 37.266,90)	Capital Social	\$ 400,00
Otros Activos	\$ 1.064.383,78	Reserva Legal	\$ 200,00
Depositos en garantia	\$ 5.416,20	Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 210.340,66
Inversiones inmobiliarias	143.270,44	Utilidad del Ejercicio	\$ 365.988,84
Otras cuentas por cobrar L.P.	915.697,14		
TOTAL ACTIVO	\$ 1.849.130,52	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 1.849.130,52


CARLOS CHIRIBOGA PALACIOS
GERENTE GENERAL


CPA LEONOR LORA
CONTADOR



BANASOFT C. LTDA.

Estado de Pérdidas y Ganancias

Al 31 de diciembre del 2011

Expresados en dolares de los Estados Unidos de America

Ingresos		\$5.544.939,73	
Venta de fruta	\$ 5.540.204,14		
Otras rentas	\$ 46,46		
Ingreso por reembolso	\$ 4.689,13		
COSTO DE PRODUCCION- TOTAL		\$4.068.470,80	73,37%
Inventario inicial	\$ 218.738,42		
compras	\$ 1.082.926,53		
Inventario final	\$ 91.685,77		
COSTO INVENTARIO	\$ 1.209.979,18		
Salarios	\$ 1.139.375,98		
Aportes patronal Iece y secap	\$ 227.668,21		
Beneficios sociales	\$ 329.974,87		
Provision para Jubilacion y desahucio	\$ 36.391,01		
Combustible	\$ 114.238,69		
Transporte	\$ 357.575,58		
Mantenimiento y reparaciones	\$ 163.997,03		
Otros gastos, servicios, suministros y materiales	\$ 479.985,25		
Depreciacion de activos fijos	\$ 9.285,00		
COSTO M.O. Y MATERIALES	\$ 2.858.491,62		
Utilidad bruta		\$1.476.468,93	26,63%
Gastos Operacionales		\$739.977,95	13,35%
Gastos Administrativos		\$455.867,95	
Salarios	\$ 80.291,46		
Aportes patronal Iece y secap	\$ 13.277,53		
Beneficios sociales	\$ 14.613,83		
Provision jubilacion y desahucio	\$ 2.046,68		
Asesoría y honorarios	\$ 15.780,00		
Otros gastos administrativos	\$ 112.948,60		
Suministros y materiales	\$ 6.058,13		
Combustible y lubricantes	\$ 6.610,95		
Servicios Basicos	\$ 6.914,35		
Mantenimiento y reparaciones	\$ 40.893,01		
Arrendamiento	\$ 21.608,00		
Gastos varios y representacion	\$ 12.833,08		
Amortizaciones Seguros y reaseguros	\$ 1.127,19		
Iva que se carga al gasto	\$ 101.759,84		
Impuestos contribuciones y otros	\$ 2.518,48		
Depreciacion de activos fijos	\$ 16.586,82		
Gastos de Ventas		\$284.110,00	
Publicidad y Promoción	\$ 267,65		
Otros gastos de ventas	\$ 3.842,35		
Arriendo de Haciendas	\$ 280.000,00		
Utilidad operacional		\$736.490,98	13,28%
Gastos Financieros		\$197.978,09	3,57%
Intereses y comisiones bancarias	\$ 31.586,93		
Intereses a pagados relacionados	\$ 166.391,16		
Utilidad del Ejercicio antes de participacion de trabajadores e impto. Re		\$538.512,89	9,71%
(-) 15% Participación trabajadores		\$80.776,93	1,46%
(=) Utilidad antes del impuesto a la renta		\$457.735,96	
(+) Gasto no deducible		\$39.647,70	
(-) Deducion por incremento empleados		\$96.096,00	
(-) Deducion pogo incremento discapacitados		\$19.008,00	
(=) Utilidad gravable		\$382.279,66	
(-) 24% Impuesto a la renta		\$91.747,12	1,64%
(=) Utilidad neta del ejercicio a distribuir a socios		\$365.939,93	6,60%

CARLOS CHIRIBOGA BALACIOS
GERENTECPA LEONOR LÓPEZ
CONTADOR

ESTADO FINANCIERO COMPARATIVO

BANASOFT C. LTDA.

AL 31/12/11

EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

	DIC ES'F 2010		DIC ES'F 2011		VARIACION EN USD %	
BALANCE DE SITUACION						
ACTIVO		%		%		
Activo Corriente	975.311,22	84,65	527.225,93	28,51	-266.355,38	(45,94)
Caja	1.700,00		1.700,00		0,00	
Bancos	1.000,00		508,20		-491,80	
Cientes	63.688,67		166.213,03		102.524,36	
Inversiones	131.778,01		0,00		-131.778,01	
Adelanto a proveedores	19.379,54		2.977,92		-16.401,62	
Cuenta por liquidar	240.434,20		0,00		-240.434,20	
Cuenta por cobrar CIA. Relacionadas	0,00		127.541,22		127.541,22	
Cuenta por cobrar accionista	0,00		20.000,00		20.000,00	
Cta. Por cobrar empleados	4.625,00		4.992,32		367,32	
Otras cuentas por cobrar	0,00		0,00		0,00	
Inventarios	219.368,42		91.685,77		-127.682,65	
Pagos Anticipados	293.337,38	25,46	111.607,47	6,04	-181.729,91	
Activo Fijo	176.793,62	15,35	257.520,81	13,93	80.727,19	45,66
Terrenos	50.000,00		50.000,00		0,00	
Inmuebles	0,00		0,00		0,00	
Instalaciones, maquinarias, equipos	83.409,25		97.442,04		14.032,79	
Muebles y enseres	41.773,11		41.773,11		0,00	
Equipo de computacion y software	12.990,00		22.645,73		9.655,73	
Vehiculo, equipos de transporte	0,00		82.926,83		82.926,83	
(-) Depreciacion acumulado	-11.378,74		-37.266,90		-25.888,16	
Mejoras en proceso	0,00		0,00		0,00	
Otros Activos	0,00	0,00	1.064.383,78	57,56	1.064.383,78	
TOTAL ACTIVO	1.152.104,84	125,46	1.849.130,52	106,04	697.025,68	60,50
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE	763.358,20	100,00	1.232.029,13	96,84	468.670,93	61,40
Sobregiro bancarios	52.118,10		163.263,74		111.145,64	
Prestamo bancario	200.000,00		62.007,59		-137.992,41	
Intereses por pagar	2.426,67		4.764,08		2.337,41	
Impuestos por pagar	82.749,08		126.677,88		43.928,80	
Otras cuentas por pagar	684,20		48.569,33		47.885,13	
Nomina por pagar	24.936,98		36.426,00		11.489,02	
Beneficios sociales	31.001,18		16.567,61		-14.433,57	
IEES	0,00		165.558,91		165.558,91	
Utilidad empleados	62.755,05		80.776,93		18.021,88	
Proveedores	237.897,67		336.348,72		98.451,05	
Relacionadas	68.789,27	0,00			-68.789,27	
Otros Pasivos	0,00		191.068,34		191.068,34	
DEUDA LARGO PLAZO	0,00	0,00	40.171,89	3,16	40.171,89	
Provision desahucio y jubilacion	0,00		38.210,69		38.210,69	
Banco Litoral	0,00		1.961,20		1.961,20	
Banco Pichincha	0,00		0,00		0,00	
TOTAL PASIVO	763.358,20	100,00	1.272.201,02	100,00	508.842,82	66,66
PATRIMONIO						
Capital	400,00	0,10	400,00	0,07	0,00	
Aportes Futura Capitaliz.	0,00		0,00		0,00	
Reserva Legal	38.834,67	9,99	200,00		-38.634,67	
Utilidad de Ejercicios Anteriores	92.323,41	23,75	210.340,66		118.017,25	
Utilidad (Pérdida)	257.188,56	66,16	365.988,84	63,44	108.800,28	
TOTAL PATRIMONIO	388.746,64	100,00	576.929,50	63,51	188.182,86	48,41
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.152.104,84		1.849.130,52		697.025,68	60,50



ESTADO FINANCIERO COMPARATIVO

BANASOFT C. LTDA.

AL 31/12/11

EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

	DIC ES'F 2010		DIC ES'F 2011		VARIACION EN USD	%
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS						
VENTAS	4.956.527,32	%	5.544.939,73	%	588.412,41	11,87
Venta de fruta	4.937.691,61		5.540.204,14		602.512,53	12,20
Servicio de transporte	8.485,96		0,00		-8.485,96	
Otros ingresos	10.349,75		4.735,59		-5.614,16	
COSTO DE PRODUCCION- TOTAL	3.542.905,10	71,48	4.068.470,80	73,37	525.565,70	14,83
Inventario inicial	61.267,63		218.738,42			
compras	1.732.130,37		1.082.926,53			
Inventario final	219.368,42		91.685,77			
COSTO INVENTARIO	1.574.029,58	31,76	1.209.979,18	21,82	-364.050,40	(23,13)
Sueldo y beneficios	884.094,79		1.469.350,85		585.256,06	
Aportes patronal iece y secap	84.841,42		227.668,21		142.826,79	
Provision para jubilacion y desahucio	0,00		36.391,01		36.391,01	
Servicio que predomina la M.O.	447.950,51		0,00		-447.950,51	
Alimentacion	110.336,79		0,00		-110.336,79	
Combustible	108.861,35		114.238,69		5.377,34	
Transporte	266.615,68		357.575,58		90.959,90	
Mantenimientos de plantaciones	66.174,98		163.997,03		97.822,05	
Otros gastos, servicios, suministros y materiales	0,00		479.985,25		479.985,25	
Depreciacion de activos Fijos	0,00		9.285,00		9.285,00	
COSTO M.O. Y MATERIALES	1.968.875,52	39,72	2.858.491,62	51,55	889.616,10	45,18
MARGEN BRUTO	1.413.622,22	28,52	1.476.468,93	26,63	62.846,71	4,45
GASTOS	958.294,45	19,33	937.956,04	16,92	-20.338,41	(2,12)
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	953.559,75	19,24	739.977,95	13,35	-213.581,80	(22,40)
Salarios mas beneficios	79.849,08		94.905,29		15.056,21	
Aportes patronal iece y secap	7.173,36		13.277,53		6.104,17	
Provision jubilacion y desahucio	0,00		2.046,68		2.046,68	
Movilizacion y viaticos	16.255,76		0,00		-16.255,76	
Asesorias y honorarios	19.245,07		15.780,00		-3.465,07	
Suministros y materiales	24.059,94		6.058,13		-18.001,81	
Combustible y lubricantes	0,00		6.610,95		6.610,95	
Servicios basicos	21.328,54		6.914,35		-14.414,19	
Mantenimiento y reparaciones	163.284,42		40.893,01		-122.391,41	
Arrendamiento	436.953,73		301.608,00		-135.345,73	
Otros gastos administrativos	0,00		112.948,60		112.948,60	
Gastos varios y representacion	174.060,15		16.943,08		-157.117,07	
Amortizacion seguros	0,00		1.127,19		1.127,19	
Depreciacion de activos fijos	9.408,25		16.586,82		7.178,57	
Provision cuenta incobrable	0,00		0,00		0,00	
Impuestos y contribuciones	1.941,45		2.518,48		577,03	
Iva que se carga al gasto	0,00		101.759,84		101.759,84	
GASTOS FINANCIEROS	4.734,70	0,10	197.978,09	3,57	193.243,39	4.081,43
Intereses y comisiones bancarias	2.426,67		197.978,09		195.551,42	
Gastos bancarios	2.308,03		0,00		-2.308,03	
UTILIDAD NETA	455.327,77	9,19	538.512,89	9,71	83.185,12	18,27
(-) 15% Participación trabajadores	68.299,17		80.776,93		12.477,77	18,27
(=) Utilidad antes del impuesto a la renta	387.028,60		457.735,96		70.707,35	
(-) Deducion por empleados discapacitados	17.280,00		19.008,00		1.728,00	
(-) Deducion por incremento neto de empleados	124.520,00		96.096,00		-28.424,00	
(+) Gasto no deducible	65.575,57		39.647,70		-25.927,87	
(=) Utilidad gravable	310.804,17		382.279,66		71.475,48	
(-) Impuesto a la renta 25% // 24%	77.701,04		91.747,12		17.868,87	18,08
(=) Base para reserva legal	309.327,56		365.988,84		52.838,48	
(-) Reserva legal	30.932,76					
(=) Utilidad neta del ejercicio a distribuir a socios	278.394,80		365.988,84			





BANASOFT C. LTDA.

INDICES FINANCIEROS SOBRE LA OPERACION DEL 2011

OPERACIÓN: AGRICOLA BANANERO

LIQUIDEZ

PRUEBA ACIDA 0,37

SOLVENCIA TOTAL 1,45

INDENPENDENCIA FINANCIERA 0,45

ENDEUDAMIENTO

INDICE DE ENDEUDAMIENTO CORTO PLAZO 0,67

INDICE DE ENDEUDAMIENTO LARGO PLAZO 0,02

RENTABILIDAD

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA) 0,20

RENTA SOBRE PATRIMONIO (ROE) 914,97



ELABORADO POR DPTO. FINANCIERO

BANASOFT C. LTDA.

**ESTADO DE CAMBIO EN LA POSICION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**

ORIGEN DE FONDOS

UTILIDAD NETA DEL AÑO 2011 \$ 188.182,86

MAS - CARGOS QUE NO REQUIEREN RECUSOS FINANCIEROS

DEPRECIACIONES \$ 25.888,16
AMORTIZACIONES \$ 1.127,19
PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES Y OTROS \$ 38.437,69
ACTIVOS DE RIESGO \$ 0,00

RECURSOS PROVENIENTES DE LA OPERACIONES

\$ 253.635,90

INCREMENTO DE PASIVOS

CUENTA POR PAGAR PROVEEDORES \$ 98.451,05
OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 47.885,13
PTMO. BANCARIOS (\$ 136.031,21)
OTROS PASIVOS \$ 460.100,16

DISMINUCION DE ACTIVOS

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO \$ 0,00

\$ 724.041,03

APLICACIÓN DE FONDOS

CASTIGO DE CUENTAS DUDOSA DE RECUPERACION
MOVIMIENTO CON CARGO A LA PROVISION
INCOBRABLES Y OTROS ACTIVOS DE RIESGO
DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS \$ 0,00

INCREMENTO EN

FONDOS DISPONIBLES (\$ 491,80)
CLIENTES CUENTA POR COBRAR \$ 102.524,36
ANTICIPO PROVEEDORES (\$ 16.401,62)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR \$ 147.908,54
INVENTARIOS (\$ 127.682,65)
ACTIVO FIJOS \$ 106.615,35
OTROS ACTIVOS \$ 511.568,85

DISMINUCION EN:

VALORES CIRCULANTES Y OTRAS OBLIGACIONES \$ 0,00

\$ 724.041,03

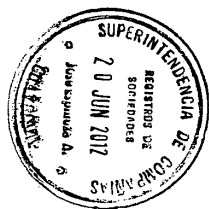
GERENTE GENERAL



BANASOFT C. LTDA.

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

	CAPITAL PAGADO	RESERVA LEGAL	RESERVA ESPECIAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDO AL 1 DE ENERO DE 2011	\$ 400,00	\$ 38.834,67	\$ 0,00	\$ 349.511,97	\$ 388.746,64
AUMENTO DE CAPITAL SEGÚN JUNTA DE SOCIOS					\$ 0,00
APROPIACION DE RESERVAS LEGAL ESPECIAL					\$ 0,00
AJUSTE Y/O RECLASIFICACIONES		(\$ 38.634,67)		\$ 38.634,67	\$ 0,00
DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS				(\$ 177.805,98)	(\$ 177.805,98)
PATRIMONIO					\$ 0,00
UTILIDAD NETA DEL AÑO 2011				\$ 365.988,84	\$ 365.988,84
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011	\$ 400,00	\$ 200,00	\$ 0,00	\$ 576.329,50	\$ 576.929,50



GERENTE