

**BANAMANOS S.A.**  
**INFORME AUDITADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000**

**CONSULTORA PANAMERICAN MARTINEZ  
Y ASOCIADOS CONMARTINEZ C .LTDA.  
AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES**

**INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE**

**A los Miembros de la Junta General de Accionistas  
de BANAMANOS S.A.**

1. Hemos auditado el balance general de **BANAMANOS S.A.**, al 31 de Diciembre del 2000 y los correspondientes estados de resultados, evolución del patrimonio y estado de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre éstos estados financieros basados en la auditoría que practicamos.

2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de obtener un grado razonable de seguridad de que los estados financieros no contienen errores de carácter significativo. Una auditoría incluye un examen basado en pruebas selectivas de la evidencia que respalda las informaciones y cifras mostradas en los estados financieros. Una auditoría también incluye la evaluación de los principios de contabilidad y de las estimaciones de importancia efectuadas por la Gerencia de la Compañía, así como también una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la auditoría que efectuamos fundamenta razonablemente la opinión expresada a continuación.

3. En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANAMANOS S.A.**, al 31 de Diciembre del 2000, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivos por el año terminado en esa fecha de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados establecidos o autorizados por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

**CONSULTORA PANAMERICAN MARTINEZ  
Y ASOCIADOS CONMARTINEZ C. LTDA.  
AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES**

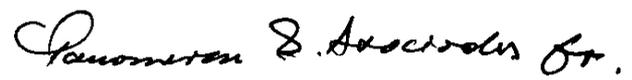
4. En los primeros meses del año 2000 la inestabilidad del sistema financiero nacional como consecuencia del congelamiento de los depósitos en los bancos del traspaso de bancos privados al estado y la aplicación de un nuevo sistema cambiario producido a partir del 10 de Enero del 2000, establece una cotización única de S/. 25.000 por \$ dólar americano, dando para este efecto la aplicación de una Norma Ecuatoriana de Contabilidad (Nec 17) y la aplicación de esta en los estados financieros dan como resultado el no poder establecer integralmente los efectos de estas condiciones sobre la evaluación futura de la economía nacional y las consecuencias si las hubiere sobre la posición económica y financiera de la compañía y los resultados de sus operaciones futuras, los estados financieros adjuntos deben ser leídos considerando estas circunstancias.

5. Los ajustes y reclasificaciones encontrados en la revisión de nuestra auditoría serán registrados en el año 2001.

6. Según se indica en las notas a los estados financieros la Compañía ha aplicado la dolarización al balance general al 31 de Diciembre del 2000 y el efecto de éste ajuste es de \$ 309,078.17 y es registrado en la cuenta capital adicional y un resultado de exposición inflacionaria de \$ 34,782.72 como un gasto.

7. Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de **BANAMANOS S.A.**, como sujeto pasivo por obligación propia y agente de retención del ejercicio terminado al 31 de Diciembre del 2000 se emiten por separados.

  
**Ing. Mario Martínez C., Socio  
Representante Legal  
Reg. Nac. Cont. No. 13-333**

  
**CONMARTINEZ C. LTDA.  
Reg. Sup. Cías No. 110**

**Guayaquil - Ecuador  
Enero 31, 2002**

**BANAMANOS S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000**  
**(Expresado en Dólar)**

**ACTIVO**

<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>	<b>NOTAS</b>	
Efectivo	A	362.60
Cuentas por Cobrar	C	32,505.44
		-----
<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>32,868.04</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>K</b>	<b>3,670,696.36</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>P</b>	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>		130,987.55
		-----
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3,834,551.95</b>
		=====

**PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

<b>PASIVO CORRIENTE:</b>		
Cuentas por Pagar	CC	271,061.25
Impuestos por Pagar	DD	87.79
		-----
<b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>271,149.04</b>
<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>	<b>JJ</b>	<b>3,033,994.22</b>
		-----
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3,305,143.26</b>
 <b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS: LL</b>		
Capital Social		200.00
Capital Adicional		959,805.70
Pérdida de años Anteriores		( 105,990.11)
Pérdida del Ejercicio Económico		( 324,606.90)
		-----
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>529,408.69</b>
		-----
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>3,834,551.95</b>
		=====

**VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**BANAMANOS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000**  
**(Expresado en Dólar)**

**INGRESOS OPERACIONALES:**

Venta de Caja de Banano	435,287.94
	-----
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>435,287.94</b>

<b><u>COSTO DE VENTA:</u></b>	139,397.73
	-----
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTA</b>	<b>295,890.21</b>

**GASTOS OPERACIONALES:**

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	210,183.99
<b>GASTOS DE VENTAS</b>	154,694.94
	-----
<b>TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>364,878.93</b>

**OTROS GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES:**

REI	34,782.72
INGRESOS	7,484.76
EGRESOS	228,320.22
	-----
<b>TOTAL DE OTROS GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>255,618.18</b>
	-----
<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>324,606.90</b>
	=====

**BANAMANOS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000**  
**(Expresado en Dólar)**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION:**

Efectivo recibido de clientes	420,648.17
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	( 226,837.35)
	-----
<b>EFFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES</b>	<b>193,810.82</b>
Intereses Ganados	7,484.76
Impuestos	( 5,199.73)
Gastos de Interes	( 209,336.49)
	-----
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	<b>( 207,051.46)</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION**

Compra de propiedad, planta y equipos	( 1,405.08)
	-----
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION.</b>	<b>( 1,405.08)</b>
	=====
<b>Disminución neto en efectivo y sus equivalentes</b>	<b>( 14,645.72)</b>
<b>Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo al Inicio del año</b>	<b>15,008.32</b>
	-----
<b>Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo al Final del año</b>	<b>362.60</b>
	=====

**BANAMANOS S.A.**  
**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000**  
**(Expresado en Dólar)**

	<b>CAPITAL</b>	<b>RESERVA FACULTAT.</b>	<b>REEXPRES. MONETAR.</b>	<b>RESERVA P' REVAL, D/PATRIM.</b>	<b>CAPITAL ADICIONAL</b>	<b>PERDIDA O UTILIDAD ACUMUL.</b>	<b>PERDIDA O UTILIDAD EJERCICIO</b>	<b>T O T A L</b>
Saldo a Enero 01, 2000	5.000.000	1.373.574	15.683.234.750	3.377.994	0	0	-2.069.550.699	13.623.435.619
Saldo Dolarizado	200,00	54,94	627.329,39	135,12	0	0	-82.782,03	544.937,42
Transferencia de la utilidad del ejercicio/99 a Utilidad acumulada						-82.782,03	82.782,03	0,00
Transferencia de reservas a reserva por revalorización del patrimonio		-54,94		54,94				0,00
Efecto de Dolarización			332.216,78	69,47		-23.208,08		309.078,17
Transferencia a Capital Adicional			-959.546,17	-259,53	959.805,70			0,00
<b>Pérdida del año 2000</b>							-324.606,90	-324.606,90
<b>Saldo a Diciembre 31, 2000</b>	<b>200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>959.805,70</b>	<b>-105.990,11</b>	<b>-324.606,90</b>	<b>529.408,69</b>

**BANAMANOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2000**  
**(Expresado en Dólar)**

**IDENTIFICACION, OBJETIVO Y OPERACION DE LA COMPAÑIA**

**BANAMANOS S.A., (La Compañía)**, fue constituida el 10 de Julio de 1998, en la ciudad de Machala, cabecera del cantón del mismo nombre, capital de la Provincia de El Oro y fue aprobado por la Superintendencia de Compañías según la Resolución dictada N°. 98-6-1-1-0242; e inscrita en el Registro Mercantil con el N°. 587, la Compañía tiene actualmente su domicilio principal en la ciudad de Machala, Provincia de El Oro. El objeto principal es la siembra, producción, y compra de banano, cacao y frutas tropicales; para su comercialización interna y su exportación.

**CAPITAL SOCIAL**

El capital suscrito y pagado de la compañía es de doscientos dólares dividido en acciones de \$ 0.04 centavos cada una.

**PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRACTICAS DE CONTABILIDAD APLICADOS.**

La Compañía mantiene sus registros contables en dólares (\$) los métodos financieros adjuntos han sido preparados sobre la base del convencionalismo del costo histórico modificado integralmente en lo referente a la elaboración del balance general, el cual fue preparado de acuerdo al sistema de dolarización para maquinarias y equipos de acuerdo con normas y principios de contabilidad generalmente aceptados establecidos o autorizados por la Superintendencia de Compañías, los que difieren de los principios de contabilidad de general aceptación.

**SISTEMA DE DOLARIZACION (NEC 17)**, el objetivo de este Sistema de Dolarización (Nec 17) es definir el tratamiento contable para ajustar los estados financieros expresado en sucres, como un procedimiento previo que se da a la conversión a dólares de los Estados Unidos de América. -

Esta norma complementa otras normas Ecuatorianas de Contabilidad que se relacionan con los efectos de las variaciones en tipos de cambios de moneda extranjera, y debe ser aplicada al ajustar los estados financieros expresados en sucres a la fecha de transición, por la brecha entre las tasas de inflación y devaluación acumulada, a partir de Diciembre de 1991 hasta la fecha de transición.

**LAS PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS.,** están contabilizados al costo revalorizado como se menciona en la Nota K, las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan al gasto al incurrirse en ella las mejoras de importancia se capitalizan. El costo y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las ventas al retirarse propiedades y equipos, las ganancias y pérdidas por retiros se cargan al estado de resultados.

La depreciación de éstos activos es cargada al estado de resultados y ha sido calculada sobre los costos originales más las revalorizaciones efectuadas de acuerdo con las disposiciones vigentes, éstas depreciaciones se calculan por el método de línea recta tomando como base la útil estimada de los activos.

Los años de vida útil estimada de los activos son los siguientes:

<u>A C T I V O S</u>	<u>PORCENTAJE</u>	<u>AÑOS</u>
Maquinarias y Equipos	10	10
Muebles y Enseres	10	10
Vehículos	20	5
Equipo de Comunicación	10	10
Edificios e Instalaciones	5	20

Las siguientes son las bases de corrección de brecha que aplica la Compañía sobre los bienes al 31 de Diciembre del 2000 de conformidad con la legislación vigente al respecto.

1. Los activos que se encontraban en propiedad de la Compañía al cierre del ejercicio anterior se reexpresaron tomando como base el costo ajustado a esa fecha y se aplica el índice de inflación y devaluación acumulada a partir de Diciembre de 1991 hasta la fecha.

---

2. Las adquisiciones realizadas en el año se ajustaron multiplicando el costo de adquisición por el porcentaje de índice de inflación y devaluación correspondiente a la fecha de compra.

De acuerdo con las disposiciones en vigencia, informamos que como parte del examen de los estados financieros hemos revisado en términos generales el sistema de dolarización.

**A. EFECTIVO**

**Caja**

**Bancos**

Banco del Pacifico	326.99
Banco del Pacifico Cta. Ahorro	35.61
	-----
	362.60
	=====

**C. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**

Cientes	29,720.77
Accionistas	2,654.67
Anticipos y Préstamos Personal	130.00
	-----
	32,505.44
	=====

**P. CARGOS DIFERIDOS**

Amortizaciones	130,987.55
	-----
	130,987.55
	=====

**K. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS**

De acuerdo con las disposiciones en vigencia, informamos que como parte del examen de los estados financieros adjuntos, los auditores independientes revisaron en términos generales la dolarización de las propiedades y equipos.

**K. ACTIVOS FIJOS**

CONCEPTO	SALDO A		EFECTO		TOTAL
	ENERO 1/00	ADQUISIC.	NEC 17	TRANSF.	
Terrenos	839.488,69	0,00	973.829,77	0,00	1.813.318,46
Muebles y Enseres	196,76	85,35	221,51	0,00	503,86
Equipo de Oficina	158,72	0,00	187,15	0,00	345,87
Instalaciones	3.335,76	0,00	3.837,04	0,00	7.172,81
Vehiculos	14.870,24	0,00	17.249,88	-20,00	32.100,12
Equipos de Comunicación	574,30	242,00	1.095,68	0,00	1.911,98
Maquinaria y Equipo	338.820,96	1.255,91	392.765,43	0,00	732.842,30
Otras Construcciones	160.441,22	0,00	186.116,21	0,00	346.557,44
Plantaciones	491.088,12	0,00	569.675,61	0,00	1.060.763,73
<b>TOTAL</b>	<b>1.848.974,77</b>	<b>1.683,26</b>	<b>2.144.978,28</b>	<b>-20,00</b>	<b>3.995.616,67</b>

DEPRECIACIONES	SALDO		EFECTO		TOTAL
	INICIAL	DEPRECIA. ACUMUL.	NEC 17		
Muebles y Enseres	16,40	42,49	17,59	0,00	76,48
Equipo de Oficina	13,23	28,65	13,87	0,00	55,75
Instalaciones	138,99	296,80	481,78	0,00	917,57
Vehiculos	2.478,37	2.903,28	2.869,23	0,00	8.250,88
Equipos de Comunicación	47,86	165,87	115,32	0,00	329,05
Maquinaria y Equipo	28.235,08	60.629,40	32.475,37	0,00	121.339,85
Otras Construcciones	6.685,05	14.192,61	23.640,32	0,00	44.517,98
Plantaciones	0,00	72.143,14	77.189,51	0,00	149.332,65
<b>TOTAL DEPR. 31/12/00</b>	<b>37.614,98</b>	<b>160.402,24</b>	<b>136.802,99</b>	<b>0,00</b>	<b>324.820,21</b>
<b>TOTAL ACT.FIJO 31/12/00</b>	<b>1.811.369,79</b>	<b>-148.818,98</b>	<b>2.008.176,29</b>	<b>-20,00</b>	<b>3.670.696,36</b>

## CC. CUENTAS POR PAGAR

Proveedores	9,697.45
Accionistas	89,500.00
	-----
	99,197.45
	=====

## DD. IMPUESTOS POR PAGAR

Retenciones en la Fuente	87.79
	-----
	87.79
	=====

## JJ. PASIVO A LARGO PLAZO

Banco Continental	3,033,994.22
	-----
	3,033,994.22
	=====

\* Por falta de información no hemos podido dar un detalle del porcentaje de interés y el plazo que se realizó a este préstamo.

## LL. CAPITAL SOCIAL

<u>ACCIONARIO</u>	<u>Nº ACCIONES</u>	<u>VALOR ACCIONES</u>	<u>VALOR TOTAL</u>
Paladines Córdova Merino Nicolas	2,500	0.04	100.00
Beltrán Solorzano Maria Alexandra	2,500	0.04	100.00
			-----
			200.00
			=====

## RESERVA LEGAL

De acuerdo a la Legislación vigente la Compañía debe transferir el 10% de su utilidad gravable a la Reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto el caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser

utilizada para absorber pérdidas futuras a para aumento de capital, y para compensar el saldo deudor de la Reexpresión Monetaria.

### **REEXPRESION MONETARIA**

En éste rubro se debe registrar en el crédito el ajuste a los activos no monetarios y en el débito el ajuste a los pasivos no monetarios y del Patrimonio. El saldo de la cuenta no afecta a resultados, y será registrado en la cuenta Capital Adicional.

**El movimiento del rubro es el siguiente:**

<b>Saldo a Enero 1 del 2000</b>	<b>627,329.39</b>
Efecto de Dolarización en el Balance General.	332,216.78
Transferencia a la Cuenta Capital Adicional	( 959,546.17)
	-----
<b>Saldo a Diciembre 31, 2000</b>	<b>— 0 —</b>
	=====

### **RESERVA POR REVALORIZACION DEL PATRIMONIO**

En ésta cuenta se debe registrar el efecto de la Reexpresión de las partidas no monetarias del Patrimonio, excepto de las utilidades y/o pérdidas acumuladas. El saldo de ésta cuenta no puede distribuirse como utilidad pero puede ser capitalizada en caso de liquidación, devolución a socios o accionistas y será registrado en la cuenta Capital Adicional.

**El movimiento del rubro es el siguiente:**

<b>Saldo a Enero 1, del 2000</b>	<b>135.12</b>
Transferencia de Reservas	54.94
Efecto de la Dolarización en el Patrimonio.	69.47
Transferencia a la cuenta Capital Adicional	( 259.53)
	-----
<b>Saldo a Diciembre 31, 2000</b>	<b>— 0 —</b>

## **CAPITAL ADICIONAL**

Se incluyen en éste rubro las siguientes cuentas que se originaron en ajustes parciales por inflación hasta el período de transición: Reserva por revalorización del Patrimonio y Reexpresión Monetaria.

<b>Efectos de Dolarización</b>	<b>— 0 —</b>
<b><u>Absorción de las Cuenta según Nec 17</u></b>	
Reexpresión Monetaria	( 959,546.17)
Reserva por Revalorización del Patrimonio	( 259.53)
	-----
<b>Saldo a Diciembre 31 del 2000</b>	<b>( 959,805.70)</b>

## **HECHOS SUBSECUENTES**

Entre el 06 de Noviembre del 2000 y la fecha de preparación de éstos estados financieros, no se produjeron eventos que en la opinión de la Gerencia de la Compañía pudieron tener un efecto significativo sobre dichos Estados Financieros.