

**BANAMANOS S.A.**

**INFORME AUDITADO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001**

**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 2001 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. La 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. Como se explica en las políticas de contabilidad significativas los Estados Financieros mencionados en el párrafo 1 fueron preparados de acuerdo con normas contables establecidos por la Superintendencia de Compañías del Ecuador los cuales defieren de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

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

4. Hasta la presente fecha la compañía no ha efectuado el respectivo aumento de capital establecido por la Superintendencia de Compañías para el ejercicio económico del año 2001.

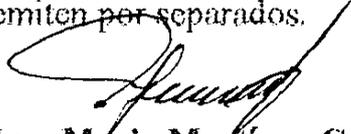
La compañía puede hacer uso del capital adicional para aumento de capital o absorber pérdidas de años anteriores, la última sería la más factible para la misma.

5. Es necesario que la compañía realice un aumento en sus patrimonio ya que su pasivo lo supera, lo que genera que la empresa se encuentra un proceso de liquidación, es necesario que se efectúe un aumento de capital.

6. En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados excepto por las salvedades registradas en los párrafos 4, 5 y 6 presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANAMANOS S.A.**, al 31 de Diciembre del 2001, 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.

7. Los ajustes y reclasificaciones encontrados en la revisión de nuestra auditoria serán discutidos con el contador de la compañía Ldo. Bolivar Reyes.

8. 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 2001 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  
Mayo 08, 2002**

**BANAMANOS S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001**  
**(Expresado en Dólar)**

**ACTIVO**

<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>	<b>NOTAS</b>	
Cuentas por Cobrar	C	29,684.98
		29,684.98
<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>29,684.98</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>K</b>	<b>3,468,378.51</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>P</b>	<b>97,640.66</b>
		<b>3,595,704.15</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3,595,704.15</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

<b>PASIVO CORRIENTE:</b>		
Sobregiros Bancarios	BB	383.81
Cuentas por Pagar	CC	437,663.47
Inpuestos por Pagar	DD	137.65
		438,184.93
<b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>438,184.93</b>
<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>	<b>JJ</b>	<b>3,033,994.22</b>
		<b>3,305,143.26</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		( 430,597.01)
Pérdida del Ejercicio Económico		( 405,884.09)
		<b>123,524.60</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>123,524.60</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>3,595,703.75</b>

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



**BANAMANOS S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001**  
**(Expresado en Dólar)**

**INGRESOS OPERACIONALES:**

Venta de Caja de Banano 366,772.18

**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES** 366,772.18

**COSTO DE VENTA:** 199,256.44

**UTILIDAD BRUTA EN VENTA** 167,515.74

**GASTOS OPERACIONALES:**

GASTOS ADMINISTRATIVOS 280,571.18

GASTOS DE VENTAS 90,644.70

GASTOS FINANCIEROS 165,773.91

**TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES** 536,989.79

**OTROS GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES:**

INGRESOS 161.27

EGRESOS 36,571.31

**TOTAL DE OTROS GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES** 36,410.04

**PERDIDA DEL EJERCICIO** 405,884.09

**BANAMANOS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001**  
**(Expresado en Dólar)**

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

Efectivo recibido de clientes	369,592.64
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	( 195,443.17)
	-----
<b>EFFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES</b>	<b>174,149.47</b>
Intereses Ganados	161.27
Impuetos	( 3,129.01)
Gastos de Interes	( 165,773.91)
Otros Egresos	( 3,824.42)
	-----
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	<b>1,583.40</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION**

Compra de propiedad, planta y equipos	( 1,583.40)
	-----
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION.</b>	<b>( 1,583.40)</b>
	=====
Disminución neto en efectivo y sus equivalentes	( 362.60)
Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo al Inicio del año	362.60
	-----
Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo al Final del año	-- 0 --
	=====

**BANAMANOS S.A.**  
**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001**  
 (Expresado en Dólar)

	<u>CAPITAL</u>	<u>AUMENTO</u> <u>CAPITAL</u>	<u>CAPITAL</u> <u>ADICIONAL</u>	<u>PERDIDA O</u> <u>UTILIDAD</u> <u>ACUMUL.</u>	<u>PERDIDA O</u> <u>UTILIDAD</u> <u>EJERCICIO</u>	<u>TOTAL</u>
Saldo a Enero 31, 2001	200,00	0,00	959.805,70	-105.990,11	-324.606,90	529.408,69
Transferencia de la utilidad del ejercicio a Utilidad acumulada				-324.606,90	324.606,90	0,00
<b>Pérdida del Ejercicio</b>					-405.884,09	-405.884,09
<b>Saldo a Diciembre 31, 2001</b>	<b>200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>959.805,70</b>	<b>-430.597,01</b>	<b>-405.884,09</b>	<b>123.524,60</b>

**BANAMANOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001**  
**(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 en partida doble en idioma nacional y moneda extranjera. De acuerdo a disposición de la ley de transformación Económica del Ecuador R.O. N° 345 del 13 de Marzo del 2000 con sujeción a los principios de contabilidad generalmente aceptados vigentes en el país emitidos por la Federación Nacional de Contadores sin perjuicio de las facultades que tiene la Superintendencia de Bancos y de Compañías para regular la contabilidad de las sociedades sujetas a su control. Para efectos tributarios se deberán considerar las modificaciones que a dichos principios fueren establecidas mediante Ley de Régimen Tributario Interno así como normas legales o reglamentarias tributarias expedidas para actividades o casos específicos.

De acuerdo a Disposición General Primera de la Ley de Transformación del Ecuador (R.O. N° 345 del 13 de Marzo del 2000) la contabilidad se

llevará en dólares de los Estados Unidos de América y su capital se expresará en la misma moneda los Registros Contables relacionados con la compra o adquisiciones, deberán ser respaldados por facturas notas o boletos de ventas emitidas por los vendedores o proveedores.

**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

**C. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**

Clientes	24,476.60
Accionistas	5,198.48
Anticipos y Préstamos Personal	10.00
	-----
	29,684.98
	=====

**P. CARGOS DIFERIDOS**

Amortizaciones	97,640.66
	-----
	97,640.66
	=====

**BB. SOBREGIRO BANCARIO**

Banco del Pacifico	383.81
	-----
	383.81
	=====

**CC. CUENTAS POR PAGAR**

Proveedores	11,183.68
Accionistas	89,525.00
Intereses por Pagar	331,954.79
	-----
	437,663.47
	=====

**DD. IMPUESTOS POR PAGAR**

Retenciones en la Fuente	137.65
	-----
	137.65
	=====

**K. ACTIVOS FIJOS**

CONCEPTO	SALDO A		TOTAL
	ENERO 1/01	ADQUISIC.	
Terrenos	1.813.318,46	0,00	1.813.318,46
Muebles y Enseres	503,86	295,00	798,86
Equipo de Oficina	345,87	95,40	441,27
Equipos de Seguridad	0,00	909,00	909,00
Instalaciones	7.172,81	0,00	7.172,81
Vehículos	32.100,12	0,00	32.100,12
Equipos de Comunicación	1.911,98	200,00	2.111,98
Maquinaria y Equipo	732.842,30	84,00	732.926,30
Otras Construcciones	346.557,44	0,00	346.557,44
Plantaciones	1.060.763,73	0,00	1.060.763,73
<b>TOTAL</b>	<b>3.996.616,67</b>	<b>1.683,40</b>	<b>3.997.099,97</b>

DEPRECIACIONES	SALDO	DEPRECIA.	TOTAL
	INICIAL	ACUMUL.	
Muebles y Enseres	-76,48	-79,89	-156,37
Equipo de Oficina	-55,75	-44,13	-99,88
Equipos de Seguridad	0,00	-90,90	-90,90
Instalaciones	-917,57	-358,64	-1.276,21
Vehículos	-8.250,88	-6.420,02	-14.670,90
Equipos de Comunicación	-329,05	-211,20	-540,25
Maquinaria y Equipo	-121.339,85	-73.292,63	-194.632,48
Otras Construcciones	-44.517,98	-17.327,87	-61.845,85
Plantaciones	-149.332,65	-106.076,37	-255.409,02
<b>TOTAL DEPR. 31/12/01</b>	<b>-324.820,21</b>	<b>-203.901,66</b>	<b>-628.721,86</b>
<b>TOTAL ACT.FIJO 31/12/01</b>	<b>3.670.696,36</b>	<b>-202.318,26</b>	<b>3.468.378,11</b>

## **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.

## **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.

## **HECHOS SUBSECUENTES**

Entre el 06 de Noviembre del 2001 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.