

CONSULTORA FINANCIERA
Econ. Cpa. Efraín E. Cepeda Jiménez
Secretaría - Contable - Tributario
Reg. Nro. de Contadores 2200
Licencia Profesional 1712
efraim_cepeda_11@hotmail.com

MONTY BANANAS S. A.

ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2003

Contenido:

Informe de Auditor Independiente
Balance General
Estado de Resultados
Estado de Evolución del Patrimonio
Estado de Flujos de efectivo
Notas a los Estados Financieros

Abreviaturas usadas:

US\$ dólares

CONSULTORA FINANCIERA

Econ. Cpa. Efraín E. Cepeda Jiménez

Contador - Contable - Ecuatoriano

Asesoría y Auditoría Externa

Asesoría y Auditoría Externa

Asesoría y Auditoría Externa

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Gerente General General de la Compañía MONTY BANANAS S.A.

- A. He auditado el balance general adjunto de "Monty Bananas" S.A. al 31 de diciembre de 2008, y los correspondientes estados de resultados, evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basado en una auditoría.
- B. La auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y efectuada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soportan las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de las normas de contabilidad utilizadas y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Considero que la auditoría realizada establece bases razonables para emitir una opinión.
- C. En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía "Monty Bananas" S.A., al 31 de diciembre de 2008, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Econ. Cpa. Efraín E. Cepeda Jiménez

SC RNAE 138 Auditor Externo

Licencia Profesional 5723

Reg. Mac. de Contadores 2203

Machala, junio 17 de 2009

MONTY BANANAS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

ACTIVO

Corriente		
Caja-Bancos	2	\$ 1.695,82
Cuentas por Cobrar-Clientes	3	52.286,30
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	4	194.689,30
Inventarios	5	147.587,72
Crédito tributario	6	10.588,37
Total Activo Corriente		\$ 406.847,51
Fijo	7	
Terrenos		\$ 395.988,66
Construcciones en Curso		42.565,83
Edificios		75.816,08
Instalaciones		178.365,80
Maquinarias y Equipo		245.769,48
Muebles y Enseres		8.582,73
Equipos de Computación		1.312,68
Vehículo		65.485,03
Plantaciones		102.113,42
Otros Activos		270,00
Total Activo Fijo		1.116.269,71
Depreciación Acumulada		-194.374,35
Total Activo Fijo Neto		\$ 921.895,36
Activo Largo Plazo	8	
Otros Activos		\$ 19.937,87
Activo Diferido	9	
Seguros		\$ 295,00
Total Activo Diferido		\$ 295,00
Total Activo		\$ 1.348.975,74

Ver notas a los estados financieros.

MONTY BANANAS S.A.
ALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

PASIVO

Corriente

Obligaciones Bancarias	10	128.378,29
Proveedores y Otras Cuentas por Pagar	11	41.044,90
Utilidades Accionistas no distribuidas	12	64.907,28
Cuentas por Pagar Clas. Relacionadas	13	35.424,94
Obligaciones con IESS	14	3.934,61
Obligaciones Tributarias	15	4.054,13
Impuesto a la Renta	16	15.001,93
Participación de Empleados	17	26.224,42
Otras Cuentas por Pagar	18	40.630,36
Total Pasivo		\$ 359.600,86

Largo Plazo

Accionistas	19	566.635,90
Documentos por Pagar	20	79.710,77
Total Pasivo Largo Plazo		646.346,67

Patrimonio

Capital Suscrito	21	\$ 16.000,00
Reserva Legal		8.244,58
Aportes para Futuras Capitalizaciones	22	280.000,00
Utilidad Ejercicio 2008	23	38.783,63
Total Patrimonio		\$ 343.028,21

Total Pasivo y Patrimonio		\$ 1.348.975,74
----------------------------------	--	------------------------

Ver notas a los estados financieros.

MONTY BANANAS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

Ventas	\$ 1.204.373,05
Otros Ingresos	208,81
Total de Ingresos	1.204.581,86
Costo de Ventas	-770.117,15
Utilidad Bruta	\$ 434.464,71
Gastos Operativos:	
Gastos Administrativos	\$ 363.549,34
Gastos Financieros	2.318,87
Total Gastos Operacionales	\$ 365.868,21
Utilidad antes de Participación Empleados	
e Impuesto a la Renta	68.596,50
15% Participación Trabajadores	-10.289,49
	58.307,01
25% Impuesto a la Renta	-\$ 15.096,69
Utilidad del Ejercicio	43.210,32
Reserva Legal 10%	-4.529,01
Utilidad Neta	\$ 38.681,31

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

ACTIVIDAD DE OPERACIÓN:

Efectivo recibido de clientes	\$ 1.305.612,22
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	-1.389.418,46
Ingreso por devolución de cheques	6.487,93
EFFECTIVO PROVENIENTE DE LA ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	<u>-\$ 77.318,31</u>

ACTIVIDAD DE INVERSION

Efectivo utilizado en construcción de pozo	-\$ 19.600,34
EFFECTIVO UTILIZADO EN LA ACTIVIDAD DE INVERSION	<u>-\$ 19.600,34</u>

ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO

Préstamos de Instituciones Financieras	\$ 168.300,00
Préstamos de compañías	112.000,00
Pago Préstamos de Compañías	21.868,78
Préstamos Accionistas L/P	-146.668,03
Pago líneas de financiamiento	14.175,73
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO	<u>\$ 97.787,48</u>

EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

\$ 868,81

CAJA-BANCOS-EFFECTIVO INICIO DEL PERIODO

827,01

CAJA-BANCOS-EFFECTIVO FINAL DEL PERIODO

\$ 1.695,82

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2008

1. Políticas Contables más Significativas

La Compañía fue constituida en la ciudad de Machala, Cantón de la Provincia de El Oro, el 24 de diciembre de 2001, con un capital de US\$ 1,000.00 inscrita en el Registro Mercantil del mismo Cantón el 22 de enero de 2002. Su objeto social es dedicarse a la siembra, producción, comercialización, distribución y exportación de toda clase de productos agropecuarios que sean de libre comercialización, dentro y fuera del país, importación de toda clase de implementos de uso agropecuario, etc.

Prácticas Contables

La Compañía utiliza en sus registros contables la unidad monetaria el US\$ de los Estados Unidos de América, de acuerdo a las normas contables vigentes en el Ecuador, las cuales son aplicadas en la elaboración de los estados financieros.

La tasa de depreciación vigente para los activos fijos es:

Activo Fijo	Tasa
Edificios	5%
Instalaciones	10%
Muebles & Enseres	10%
Equipos de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%
Vehículos	20%

2. Caja-Bancos

\$ 1,695.86

Registra el saldo establecido y conciliado de la Cuenta de Ahorro-Banco Bolivariano # 3001035955 por la Compañía al 31 de diciembre de 2008.

3. Cuentas por Cobrar Clientes

\$ 52,286.30

Registra el saldo de los créditos otorgados a los clientes sin devengar intereses anuales.

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2008

4. Otras Cuentas y Documentos por Cobrar **\$ 194,686.30**

Contabiliza el importe de \$ 49,214.69 por el crédito concedidos a las Compañías relacionadas y el valor de \$ 144,268.60 por los créditos otorgados a las Compañías no relacionadas, además el crédito tributario de \$1,206.01.

5. Inventarios

Productos en Proceso	\$ 139,335.10
Suministros y materiales	8,252.62
	\$ 147,587.72

Saldo de materiales, suministros e insumos establecido al 31 de diciembre de 2008.

	2007	2008	Variaciones
6. Crédito Tributario	\$ 5,082.04	\$ 10,588.37	\$ 5,506.33

Registra el saldo generado por los anticipos al impuesto a la renta efectuado por la Compañía al 31 de diciembre de 2008.

	2007	2008	Variaciones
7. Activo Fijo			
Terrenos	395,988.66	395,988.66	0.00
Construcciones en Curso	0	42,565.83	42,565.83
Edificios	43,196.49	75,816.08	32,619.59
Instalaciones	178,365.80	178,365.80	0.00
Maquinarias y Eq.	450,291.82	245,769.48	(204,522.34)
Mueb y Ens	7,905.73	8,582.73	677.00
Equipos de Computación	1,312.68	1,312.68	0
Vehiculos	33,600.00	65,485.03	31,885.03
Plantaciones	89,296.66	102,113.42	12,816.76
Otros Activos	269.80	270.00	0.20
Total Activo Fijo	\$ 1,200,227.61	\$ 1,116,269.71	\$ 83,957.90
Depreciación Acumulada	(374,100.66)	(194,374.35)	179,726.31
Total Activo Fijo Neto	\$ 826,126.95	\$ 921,895.36	\$ 95,768.41

Los desembolsos monetarios para atender las reparaciones y mantenimiento, se registra en gastos, mientras que las mejoras se capitalizan. El costo histórico ajustado se ha depreciado bajo el método de línea recta.

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2008

8. Activos Largo Plazo

\$ 19,937.87

Saldo de intereses provenientes de los préstamos concedidos a la Compañía por el Banco de Machala, en el orden de \$90.000 y \$80.000, plazos 3 años interés anual 11.23%.

9. Activo Diferido

\$ 295.00

Registra el saldo del seguro contratado con la Compañía "Inter" S.A. a fin de rastrear la seguridad del vehículo plaza # OCQ0373 Marca Ford modelo Explorer.

10. Obligaciones Bancarias

Banco de Machala - Sobregiros	\$ 30,871.32
Banco de Machala Obligación # 2	67,279.87
Banco de Machala Obligación # 3	26,715.82
Intereses	3,511.28
	\$ 128,378.29

Representa el saldo de sobregiro y préstamos bancarios otorgados a la Compañía, incluso, intereses calculados al 31 de diciembre de 2008.

11. Proveedores y Otras Cuentas por Pagar

Proveedores Varios	\$ 41,442.01
Otras Cuentas por Pagar	-397.11
	\$ 41,044.90

Registra el saldo de los créditos de materiales, suministros y otros para la Hda. Elizabeth III, concedido a la Compañía por proveedores locales sin intereses.

12. Utilidades Accionistas no Distribuidas

\$ 64,907.28

Saldo establecido por la Compañía, al 31 de diciembre de 2008, pendiente de liquidarse a los accionistas.

13. Compañías Relacionadas

\$ 35,424.94

Contabiliza el saldo de préstamo concedido a la Compañía por la empresa Pamondaka S.A., que no devenga intereses anuales; para incremento del capital de Operación.

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2008

14. Obligaciones con el IESS	2007	2008	Variaciones
Aporte Individual	\$ 756.45	\$ 1.711.04	\$ 954.59
Aporte Patronal, IECE, SECAP	983.08	2.223.56	1.240.48
Convenio Pago Fondo de Reserva	1,317.66	0.00	(1,317.66)
Préstamos Quirografarios	331.34	0.00	(331.34)
	\$ 3,388.53	\$ 3.934.60	\$ 546.07

Importe pendiente de consignar al Instituto de Seguridad Social al 31 de diciembre del 2008.

15. Obligaciones Tributarias	2007	2008	Variaciones
Impuesto a la Renta del Personal	\$ 300.18	\$ 1,600.87	\$ 1,300.69
Retención en la Fuente 1%	426.63	2,453.26	2,026.63
Retención en la Fuente 2%	919.43	0.00	-919.43
5% Honorarios Profesionales	34.58	0.00	-34.58
8% Honorarios Profesionales	9.60	0.00	-9.60
30% (IVA) compra bienes	18.00	0.00	-18.00
70% (IVA) prestación de Servicios	432.37	0.00	-432.37
100% (IVA) servicios profesionales	82.99	0.00	-82.99
100% (IVA) Liquid. Compras-Servicios	1,141.82	0.00	-1,141.82
	\$ 3,365.60	\$ 4,054.13	\$ 688.53

Representa los impuestos tributarios pendientes de consignar al Ministerio de Economía y Finanzas al 31 de diciembre de 2008.

16. Impuesto a la Renta	2007	2008	Variación
	\$ 12,410.41	\$ 15,001.93	\$ 2,591.52

Saldo establecido por la Compañía pendiente de consignar al Ministerio de Economía y Finanzas, correspondiente al ejercicio contable terminado al 31 de diciembre de 2008.

17. Participación de Empleados	2007	2008	Variaciones
	\$ 15,934.94	\$ 26,224.42	\$ 10,289.48

Contabiliza el 15% de participación de los trabajadores correspondiente al ejercicio contable de 2007 y 2008, pendiente de distribución conforme lo establece el Art. 96 consagrado en el Código del Trabajo.

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2008

18. Otras Cuentas por Pagar **\$ 40,630.36**

Registra el saldo pendiente de liquidar a proveedores por suministros establecidos al 31 de diciembre de 2008.

19. Largo Plazo	2007	2008	Variaciones
	\$ 582,493.26	\$ 566,635.90	\$ (15,857.36)

Registra el excedente a la orden del Ing. Montgomery Sánchez, por la entrega del activo y pasivo al constituirse legalmente la Compañía Monty Bananas S.A. el 24 de diciembre de 2001.

20. Documentos por Pagar

Banco de Machala Obligación # 3	\$ 63,284.18
Intereses	16,426.59
	\$ 79,710.77

Saldo del préstamo otorgado a la Compañía por el Banco de Machala, incluso, intereses establecido por la Compañía al 31 de diciembre de 2008.

21. Capital Suscrito

Ing. Montgomery Sánchez Reyes	\$ 3,200.00
Gloria Ordóñez de Sánchez	3,200.00
Ing. Patricio Montgomery	2,400.00
Katuska Elizabeth Sánchez Ordóñez	2,400.00
Daniel Andrés Sánchez Ordóñez	2,400.00
Ing. Montgomery Luis Sánchez Ordóñez	2,400.00
	\$ 16,000.00

Integrado por 16.000 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1,00 de los Estados Unidos de América, cada una liberadas en su totalidad al 31 de diciembre de 2008.

22. Aporte para Futuras Capitalizaciones **\$ 280,000.00**

Saldo proveniente de las Aportaciones de los Accionistas para capitalización de la empresa, según consta en el Acta General de Junta Extraordinaria celebrada el 20 de enero de 2004.

23. La Compañía al 31 de diciembre de 2008, registra la utilidad neta en el orden de US\$ 38,783.63 proveniente del desarrollo de la actividad económica para la cual fue constituida legalmente.

Ver notas a los estados financieros.



MONTY BANANAS S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2008

24. Ganancia

a) Reserva Legal: De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de sus ganancias líquidas anual a la cuenta Reserva Legal, hasta completar por lo menos el 50% del Capital suscrito y Pagado. Esta Reserva no puede ser distribuida a los socios, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital societario de la misma.

25. La Compañía no registra activos y/o pasivos contingentes y cuentas de orden al año terminado al 31 de diciembre de 2008.

26. Conforme a la Escritura Pública de constitución de la Compañía, el objeto social es dedicarse a la siembra, producción, comercialización, distribución y exportación de toda clase de productos agropecuarios que sean de libre comercialización, dentro y fuera del país, importación de toda clase de implementos de uso agropecuario, etc. en tal virtud sus estados financieros no revelan tener Propiedad Intelectual ni Derecho de Autor, de acuerdo al contenido a la Resolución # 04.Q. U.001 publicada en el Registro Oficial # 289 en marzo 10 de 2004.

27. La Compañía tiene abiertos los libros contables correspondientes a los periodos fiscales 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 incluso, 2008 para ser revisados por las autoridades tributarias del Ministerio de Economía y Finanzas

28. Hechos Subsecuentes

Hasta el 31 de diciembre de 2008 y la fecha de presentación de estos estados financieros (junio 17 de 2009), no se han generado eventos relevantes que en opinión de la Administración de la Compañía hubieren tenido efecto significativos en los estados financieros.

Ver notas a los estados financieros.