



S. Paulino Labra A.

CASILLA 10485
GUAYAQUIL - ECUADOR

25 de abril del 2003

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas de
Bananini S. A.
Guayaquil, Ecuador

1. Hemos auditado el balance general adjunto de Bananini S. A. al 31 de diciembre del 2002, y los estados conexos de pérdidas y ganancias, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.
2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada 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 selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar nuestra opinión.
3. La Compañía no ha dado cumplimiento a lo dispuesto por el Servicio de Rentas Internas (S. R. I.) relativo al envío de información sobre Retenciones en la fuente del impuesto a la renta correspondiente al año 2002.

4. En nuestra opinión, excepto por lo comentado en el párrafo precedente, los estados financieros anteriormente referidos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Bananini S.A. al 31 de diciembre del 2002, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.


Econ. S. Paulino Labre A.
Reg. Nac. 8538
SC-RNAE 156

BANANINI S. A.

BALANCE GENERAL

31 DE DICIEMBRE DEL 2002

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE:

Caja y bancos US\$ 3,222
Cuentas por cobrar (Nota B) 284,812

TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE 288,034

ACTIVOS FIJOS (Nota C) 1,416,417

OTROS ACTIVOS (Nota D) 1,143

US\$1,705,594

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE:

Cuentas por pagar (Nota E) US\$ 140,825
Gastos acumulados por pagar (Nota F) 5,560
Impuesto a la renta por pagar 5,362

TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE 151,747

PATRIMONIO:

Acciones ordinarias y nominativas - autorizadas, suscritas y
en circulación 5.000, de valor nominal US\$ 0.04 cada una (Nota G) 200
Aportes para futura capitalización 1,800
Reserva legal (Nota H) 2,332
Revalorización de activos fijos 1,423,419
Reserva de capital 76,512
Ganancias acumuladas 29,823
Ganancia del ejercicio 19,761

1,553,847

US\$ 1,705,594

Ver notas a los estados financieros.

BANANINI S. A.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2002

INGRESOS DE OPERACIONES:

Arriendos	US\$ 137,936
Intereses ganados	77
Otros ingresos	<u>6,323</u>

144,336

GASTOS DE OPERACIONES:

Gastos administrativos	113,172
Gastos financieros	<u>166</u>

113,338

GANANCIA ANTES DE LA PARTICIPACIÓN DE LOS
TRABAJADORES Y DEL IMPUESTO A LA RENTA

30,998

Participación de los trabajadores en la ganancia (Nota I)

(4,650)

Impuesto sobre la renta (Nota J)

26,348

(6,587)

GANANCIA NETA

US\$ 19,761

Ver notas a los estados financieros.

BANANINI S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	<u>Capital social</u>	<u>Aportes futura capitaliz.</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Revalorizac. activos fijos</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Ganancias acumuladas</u>	<u>Ganancia del ejercicio</u>
Saldo al 1 de enero del 2002	US\$ 200	US\$ -	US\$ 914	US\$1,423,419	US\$ 76,512	US\$ 17,058	US\$ 14,183
Apropiación			1,418				(1,418)
Entrega de accionistas		1,800					
Transferencia						12,765	(12,765)
Ganancia neta	---	---	---	---	---	---	<u>19,761</u>
Saldo al 31 de dicbre. del 2002	<u>US\$ 200</u>	<u>US\$1,800</u>	<u>US\$ 2,332</u>	<u>US\$1,423,419</u>	<u>US\$ 76,512</u>	<u>US\$29,823</u>	<u>US\$ 19,761</u>

Ver notas a los estados financieros.

BANANINI S. A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2002

CONCILIACION DE LA GANANCIA NETA CON EL EFECTIVO NETO

UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:

Ganancia neta		US\$ 19,761
Ajustes para conciliar la ganancia neta con el efectivo neto utilizado en las actividades de operación:		
Depreciación	US\$ 68,871	
Total ajustes		68,871
Cambios en activos y pasivos:		
Aumento en cuentas por cobrar	(106,887)	
Disminución en cuentas por pagar	12,309	
Disminución en gastos acumulados por pagar	2,180	
Disminución en impuesto a la renta por pagar	<u>634</u>	(91,764)
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación		(3,132)
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Disminución en otros activos	<u>195</u>	
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento		195
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Entrega de accionistas	<u>1,800</u>	
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento		<u>1,800</u>
CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:		
Decremento neto durante el año		(1,137)
Saldo del efectivo al inicio del año		<u>4,359</u>
SALDO DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		US\$ <u>3,222</u>

Ver notas a los estados financieros.

BANANINI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2002

A. RESUMEN DE LAS POLITICAS DE CONTABILIDAD MAS IMPORTANTES:

Bananini S. A. (la Compañía) está constituida desde el 8 de agosto de 1991 en Guayaquil. Su actividad es la administración de inmuebles o sea edificios, departamentos o locales, les, importación y exportación de aparatos eléctricos, etc..

Bases de presentación. - La Compañía mantiene sus registros contables en U.S. dólares y los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con lo establecido en la Norma Ecuatoriana de Contabilidad (NEC) # 17 "Conversión de estados financieros para efectos de aplicar el esquema de dolarización", emitida por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador con la aprobación del Servicio de Rentas Internas (SRI), Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Compañías.

Los activos fijos están contabilizados al costo más las revalorizaciones efectuadas hasta marzo 31/2000 de acuerdo con disposiciones legales. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se registra con cargo a los resultados del año y se calcula por el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos relacionados.

Los años de vida útil estimada y sus porcentajes de depreciación de los activos fijos son los siguientes:

<u>Activos</u>	<u>Años</u>	<u>%</u>
Edificio	20	5
Muebles y enseres	10	10
Vehículos	5	20
Instalaciones eléctricas	10	10

Los intereses ganados son registrados de acuerdo con el método del devengado durante el periodo en que se originan.

B. CUENTAS POR COBRAR:

Compañías relacionadas

US\$ 284,812

Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas no tienen fecha de vencimiento ni generan intereses.

BANANINI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Continuación)

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2002

C. ACTIVOS FIJOS:

Saldo al 31 de diciembre del 2001	US\$ 1,586,160
Saldo al 31 de diciembre del 2002	<u>1,586,160</u>
Depreciación acumulada:	
Saldo al 31 de diciembre del 2001	100,872
Adiciones	<u>68,871</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2002	<u>169,743</u>
Neto	<u>US\$ 1,416,417</u>

D. OTROS ACTIVOS:

Saldo de impuesto a la renta	US\$ 3
Retenciones en la fuente	<u>1,140</u>
	<u>US\$ 1,143</u>

E. CUENTAS POR PAGAR:

Accionistas	US\$ 136,383
Garantía por alquiler	3,402
Cuentas por pagar	336
Recaudación de I. V. A.	679
Retenciones en la fuente	3
Aporte individual al I. E. S. S.	<u>22</u>
	<u>US\$ 140,825</u>

BANANINI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Continuación)

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2002

F. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR:

Beneficios sociales	US\$ 882
Participación de los trabajadores	4,650
Aporte patronal al I. E. S. S.	<u>28</u>
	US\$ 5,560

G. CAPITAL SOCIAL:

De acuerdo con disposiciones de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, la Empresa tiene que aumentar su capital social a US\$ 800.00 como monto mínimo.

H. RESERVA LEGAL:

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de su ganancia líquida anual a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

I. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA GANANCIA:

De acuerdo con las leyes laborales vigentes en el País, la Compañía debe destinar el 15% de su ganancia anual antes del impuesto sobre la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

J. IMPUESTO A LA RENTA:

Durante el ejercicio fiscal del año 2002, de acuerdo con las leyes tributarias la tarifa impositiva fue del 25%. La Compañía no ha sido fiscalizada por las autoridades tributarias.

K. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Hasta el 31 de diciembre del 2002, los saldos y principales transacciones efectuadas con compañías y partes relacionadas, en similares términos y condiciones que con terceros, fueron las siguientes:

Saldos por cobrar a compañías relacionadas	US\$ 284,812
Saldos por pagar a accionistas	136,383

BANANINI S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Continuación)

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2002

L. EVENTOS POSTERIORES:

Entre el 31 de diciembre del 2002 y la fecha de preparación de los estados financieros adjuntos (25 de abril del 2003), no se han producido eventos o transacciones que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros.
