



INDICE

ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2007

|   | Pág.<br>No. |
|---|-------------|
| Informe del Auditor Independiente                     | 1           |
| Estados Financieros:                                  |             |
| Balance General – Activos                             | 2           |
| Balance General – Pasivo y Patrimonio                 | 3           |
| Estado de Pérdidas y Ganancias                        | 4           |
| Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas | 5           |
| Estado de Cambios en la Situación Financiera          | 6           |
| Notas a los Estados Financieros                       | 7/14        |



68709  
2007

68709  


Guayaquil, Julio 17 del 2008

Señores  
**SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍA**  
Ciudad.-

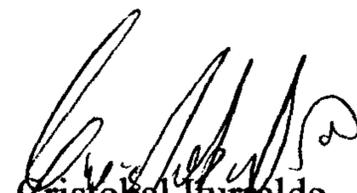
De mis consideraciones:

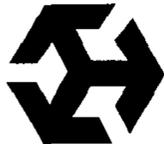
La presente es para indicar a ustedes la entrega de él informe de auditoria externa a los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2007

Sin otro particular que comentar, quedo de usted.

Atentamente,



  
Cristobal Iturralde  
BANAETELVIRA S.A.  
Expediente N° 68709



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

25 de junio del 2008

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas de la Compañía  
"BANAETELVIRA S. A."

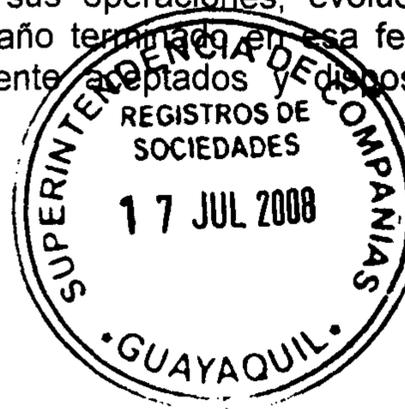
He auditado el balance general adjunto de la Compañía; "BANAETELVIRA S. A.", al 31 de diciembre de 2007, y los correspondientes estados de resultados, evolución del patrimonio de accionistas y cambios en la situación financiera que le son relativos por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Compañía. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a mi auditoría.

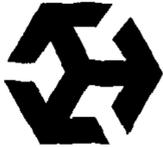
Mi auditoría se efectuó de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Esas normas requieren que planifique y ejecute la auditoría de tal manera que pueda obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores importantes. Una auditoría incluye sobre la base de pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; incluye también, la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en conjunto. Considero que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes; la situación financiera de la Compañía; "BANAETELVIRA S. A.", al 31 de diciembre del 2007, los resultados de sus operaciones, evolución del patrimonio y cambios en la situación financiera por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador.

Atentamente,

Edin Mantilla C.  
C.P.A. 1755  
SC-RNAE 027





BANAETELVIRA S.A.  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2006 Y 2007  
(Expresado en U.S. Dólares)

CUENTAS DEL ACTIVO

|                                 | 2006                     | Anexo<br>No. | 2007                     |
|---------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE:</b>        |                          |              |                          |
| <b>DISPONIBLES:</b>             |                          |              |                          |
| Caja y Bancos                   | 7.664,79                 | 3            | 14.305,82                |
| <b>EXIGIBLES:</b>               |                          |              |                          |
| Cuentas y Documentos por Cobrar | 163.751,52               | 4            | 170.136,18               |
| Inversiones a Corto Plazo       | -                        | -            | 15.000,00                |
| Cuenta Accionistas o Socios     | -                        | 5            | 30.769,00                |
| <b>REALIZABLES:</b>             |                          |              |                          |
| Inventarios                     | <u>12.840,00</u>         | 6            | <u>19.260,00</u>         |
| Total Activo Corriente          | <u>184.256,31</u>        |              | <u>249.471,00</u>        |
| <br>                            |                          |              |                          |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE:</b>     |                          |              |                          |
| <b>ACTIVO FIJO:</b>             |                          |              |                          |
| Bienes no Depreciables          | 58.635,12                | 7            | 10.441,97                |
| Bienes Depreciables             | 400.572,36               | 7            | 427.066,76               |
| Menos:                          |                          |              |                          |
| Depreciación Histórica          | -263.069,80              | 7            | -252.608,10              |
| <b>DIFERIDO:</b>                |                          |              |                          |
| Plantaciones de Bananos         | 76.347,23                | -            | 71.435,89                |
| Cargos Diferidos                | 55.579,28                | -            | -                        |
| Otros Activos no Corrientes     | <u>29,88</u>             | -            | <u>29,88</u>             |
| Total Activo no Corriente       | <u>328.094,07</u>        |              | <u>256.366,40</u>        |
| <br>                            |                          |              |                          |
| <b>TOTAL CUENTAS DEL ACTIVO</b> | <u><u>512.350,38</u></u> |              | <u><u>505.837,40</u></u> |

(\*) Ver notas a los Estados Financieros.



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

BANAETELVIRA S.A.  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2006 Y 2007  
(Expresado en U.S. Dólares)

CUENTAS DE PASIVO

|   | 2006              | Anexo<br>No. | 2007              |
|---|-------------------|--------------|-------------------|
| <b>PASIVO CORRIENTE:</b>                    |                   |              |                   |
| <b>EXIGIBLES A CORTO PLAZO:</b>             |                   |              |                   |
| Deudas Bancarias y Financieras              | 9.379,99          | 8            | 438.362,71        |
| Cuentas y Documentos por Pagar              | 10.070,54         | 9            | 5.955,85          |
| Cuenta Accionistas o Socios                 | -                 | -            | 6.608,72          |
| Pasivos Acumulados                          | 160,19            | 10           | 534,20            |
| Impuestos Diversos                          | 197,73            | 11           | 1.199,85          |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>               | <b>19.808,45</b>  |              | <b>452.661,33</b> |
| <br>  |                   |              |                   |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE:</b>                 |                   |              |                   |
| <b>EXIGIBLES A LARGO PLAZO:</b>             |                   |              |                   |
| Deudas Bancarias y Financieras              | 428.964,00        | -            | -                 |
| Cuenta Accionistas                          | 16.544,03         | -            | -                 |
| <br>  |                   |              |                   |
| <b>PATRIMONIO:</b>                          |                   |              |                   |
| Capital Social                              | 800,00            | -            | 800,00            |
| Capital Adicional                           | -                 | -            | 14.610,51         |
| Aporte Capitalización                       | 30.000,00         | -            | 30.000,00         |
| Reserva Legal                               | -                 | -            | 1.623,39          |
| P/G Acumuladas Ejercicios Anteriores        | 14.428,32         | -            | -                 |
| P/G del Ejercicio Actual                    | 1.805,58          | -            | 6.142,17          |
| <b>Total Pasivo no Corriente</b>            | <b>492.541,93</b> |              | <b>53.176,07</b>  |
| <b>TOTAL CUENTAS DE PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>512.350,38</b> |              | <b>505.837,40</b> |

(\*) Ver Notas a los Estados Financieros.



BANAETELVIRA S.A.  
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006 Y 2007  
(Expresado en U.S. Dólares)

|                                   | años                    |                         |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                   | 2006                    | 2007                    |
| INGRESOS:                         |                         |                         |
| VENTAS BRUTAS:                    | -544.604,37             | -582.661,18             |
| EGRESOS:                          |                         |                         |
| COSTO DE VENTAS:                  | 388.700,07              | 460857,73               |
| Utilidad Bruta                    | <u>-155.904,30</u>      | <u>-121.803,45</u>      |
| Menos:                            |                         |                         |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS            | 154.273,22              | 139.206,99              |
| Utilidad/Pérdida Bruta            | <u>-1.631,08</u>        | <u>17.403,54</u>        |
| Más/Menos:                        |                         |                         |
| GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS    | 632,70                  | 454,29                  |
| OTROS INGRESOS (no operacionales) | <u>-807,20</u>          | <u>-24.000,00</u>       |
| Utilidad del Ejercicio            | <u><u>-1.805,58</u></u> | <u><u>-6.142,17</u></u> |

(\*) Ver notas a los Estados Financieros.



BANAETELVIRA S.A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007  
(Expresado en U.S. Dólares)

|                                    | CAPITAL       |                  | RESERVAS RESULTADOS |                 | BALANCE          |
|------------------------------------|---------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|
|                                    | social        | aporte adicional | legal               | acumulados      |                  |
| Saldos Iniciales al 1 de Ene. 2007 | 800,00        | 30.000,00        | -                   | 16.233,90       | 47.033,90        |
| Capital Adicional                  | -             | 14.610,51        | -                   | -               | 14.610,51        |
| Reserva Legal                      | -             | -                | 1.623,39            | -               | 1.623,39         |
| Resultados Acumulados              | -             | -                | -                   | -16.233,90      | -16.233,90       |
| P/G. del Ejercicio Actual          | -             | -                | -                   | 6.142,17        | 6.142,17         |
| Saldos Finales al 31 de Dic. 2007  | <u>800,00</u> | <u>30.000,00</u> | <u>14.610,51</u>    | <u>6.142,17</u> | <u>53.176,07</u> |

(\*) Ver notas a los Estados Financieros.



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

BANAETELVIRA S. A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007  
(Expresado en U.S. Dólares)

CAPITAL DE TRABAJO PROVENIENTE DE:

Operaciones:

|   |                   |
|---|-------------------|
| - Resultados del Ejercicio                                  | 6.142,17          |
| - Gastos que no requieren desembolso<br>capital de trabajo: |                   |
| a) Depreciación, neta                                       | <u>-10.461,70</u> |
|   | <u>-4.319,53</u>  |

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| Deudas Bancarias y Financieras | -428.964,00        |
| Cuenta Accionistas             | -16.544,03         |
| Capital Adicional              | 14.610,51          |
| Resultados Acumulados          | -16.233,90         |
| Reserva Legal                  | <u>1.623,39</u>    |
|                                | <u>-449.827,56</u> |

CAPITAL DE TRABAJO UTILIZADO EN:

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| Bienes Depreciables    | -26.494,40       |
| Bienes no Depreciables | 48.193,15        |
| Plantaciones de Banano | 4.911,34         |
| Cargos Diferidos       | <u>55.579,28</u> |
|                        | <u>82.189,37</u> |

DISMINUCION EN EL CAPITAL DE TRABAJO: -367.638,19

RESUMEN DE CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO

AUMENTOS (DISMINUCIONES):

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Caja y Bancos                  | 6.641,03       |
| Cuenta y Documentos por Cobrar | 6.384,66       |
| Inversiones a Corto Plazo      | 15.000,00      |
| Cuenta Accionistas o Socios    | 24.160,28      |
| Inventarios                    | 6.420,00       |
| Impuestos Diversos             | -1.002,12      |
| Deudas Bancarias y Financieras | -428.982,72    |
| Cuentas y Documentos por Pagar | 4.114,69       |
| Pasivos acumulados             | <u>-374,01</u> |

DISMINUCION EN EL CAPITAL DE TRABAJO: -367.638,19

(\*) Ver notas a los Estados Financieros.



**BANAETELVIRA S. A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007  
(Expresado en U. S. Dólares)**

**1. OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA:**

**Constitución:**

En la ciudad de Guayaquil, Capital de la Provincia del Guayas, República del Ecuador el dieciséis de diciembre del año mil novecientos noventa y uno, ante la Abogada Sara Calderón Regatto, Notario Vigésima Quinta de este Cantón, autorizada en el protocolo de escrituras públicas en el cual conste el contrato de una Compañía Anónima denominada "BANAETELVIRA S.A."

Con el nombre de "BANAETELVIRA S.A." se constituye una compañía anónima; la compañía tendrá por objeto dedicarse al cultivo y producción del banano o de cualquier otro producto agrícola en general, así como al procesamiento, comercialización, importación y/o exportación del o de los productos y sus derivados, tanto en su forma propia como en componentes o combinaciones nutricionales empleadas en la alimentación humana y animal, comprar, vender, arrendar, importar y/o exportar maquinarias o equipos agrícolas e industriales necesarios para su infraestructura e indispensable para el desarrollo de sus actividades.

La duración de esta sociedad será de cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil de la presente escritura, en el mismo puede ser prorrogado o disminuido por la Junta General de Accionistas.

El capital social de la compañía es de dos millones de sucres divididos en dos mil acciones ordinarias y nominativas, numeradas del cero, cero uno hasta el dos mil, con un valor nominal de un mil sucres cada una.

Al cierre del presente ejercicio económico el capital social de la Compañía BANETELVIRA S. A., asciende a la cantidad de Ochocientos Dólares de los Estados Unidos de América.

**2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES:**

Los estados financieros de la compañía han sido preparados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) establecidos por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, con el aval de la Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas del Ecuador, coincidiendo dichas normas en los aspectos importantes con principios de contabilidad de general aceptación.

Bajo esta Ley, se establece que toda persona natural o jurídica obligada a llevar contabilidad por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre, mantenga sus registros contables en U. S. Dólares.



A continuación resumo las principales políticas contables y/o prácticas contables seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros en base a la acumulación, conforme a principios contables establecidos debidamente aceptados.

**a) INVENTARIOS:**

Se encuentra valorados y registrados al costo de mercado. Y éstos se determinan por el método del costo promedio.

**b) IMPUESTOS DIVERSOS:**

Los diversos impuestos a cargo de la Empresa han sido satisfechos, los pagos regularmente de acuerdo a las Normas establecidas por el Servicio de Rentas Interna.

**c) ACTIVO FIJO:**

Están registrados al costo de adquisición, o valor ajustado de acuerdo con lo establecido en la NEC. No. 17.

**d) DEPRECIACIÓN:**

Es calculada sobre los valores originales de acuerdo con lo establecido en la NEC. No. 17, en base al método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos. Cuyos porcentajes son los siguientes:

|                        |     |
|------------------------|-----|
| Maquinarias y Equipos  | 10% |
| Vehículos              | 20% |
| Instalaciones          | 10% |
| Equipos de Computación | 33% |

**e) MANTENIMIENTO, REPARACIONES, RENOVACIONES Y MEJORAS:**

Los reemplazos y las reparaciones en general se cargan a la cuenta de propiedades y equipos, mientras que los mantenimientos y otros conceptos que no extiendan la vida útil de los activos se cargan a la cuenta de gastos de operaciones cuando se incurren.

**f) OBLIGACIONES A LARGO PLAZO:**

Al 31 de diciembre del 2007, el saldo de esta cuenta corresponde a obligaciones con terceros, las cuales no generan intereses ni tienen fecha de vencimiento definida.

**g) RESERVA LEGAL:**

La ley de Compañías establece una apropiación obligatoria del 10% de la utilidad anual para la Reserva Legal, hasta que esta como mínimo alcance el 50% del Capital Social. Esta reserva no esta disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

**h) EVENTOS SUBSECUENTES:**

Las sanciones que conlleven las declaraciones tardías, después de los plazos prefijados; por la Supercompañías y Servicios de Rentas Interna, serán exclusivamente con cargo a la compañía BANAETELVIRA S.A.

Que quede aclarado que las tardanzas en las declaraciones se derivan por lo general en la contratación de mis servicios, después de la fecha límite y/o por entrega de papeles de trabajo con atraso.

La determinación y verificación procede en la preparación y entrega de las declaraciones preparadas por el contable de la empresa BANAETELVIRA S.A. y de ningún modo le corresponde hacerlo el auditor.



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

3.- CAJA Y BANCOS:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de la cuenta caja y bancos se forma de la siguiente manera:

|              |            |                  |
|--------------|------------|------------------|
| Caja Chica   |            |                  |
| a/c oficina  |            | 100,44           |
| a/c hacienda |            | 496,43           |
|              |            | <u>596,87</u>    |
| <br>         |            |                  |
| Bancos       |            | 13.708,94        |
| Filanbanco   | 478,03 (*) |                  |
| Pichincha    | 13.230,91  |                  |
|              |            | <u>14.305,81</u> |
|              | B/G        | <u>14.305,81</u> |

(\*) NOTA REFERENCIAL:

Sin movimiento, desde hace mucho tiempo.

4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de esta cta. se forma de la siguiente manera:

|                              |            |                   |
|------------------------------|------------|-------------------|
| Cía. Exportadora             |            | 169.140,11        |
| Frusof S.A.                  | 163.666,24 |                   |
| Baralan                      | 5.473,87   |                   |
|                              |            | <u>169.140,11</u> |
| <br>                         |            |                   |
| Ptmos. y Anticipos empleados |            | 996,07            |
| Cristóbal Iturralde          | 211,07     |                   |
| Morán Ramón                  | 535,00     |                   |
| Antonio Fajardo              | 130,00     |                   |
| Diversos                     | 120,00     |                   |
|                              |            | <u>996,07</u>     |
|                              | B/G        | <u>170.136,18</u> |



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

5.- CUENTA SOCIOS O ACCIONISTAS:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de esta cuenta se forma de la siguiente manera:

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Andrea Sotomayor    | 30.440,00               |
| Gualberto Sotomayor | <u>329,00</u>           |
| B/G                 | <u><u>30.769,00</u></u> |

6.- INVENTARIOS:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de esta cuenta se forma de la siguiente manera:

|                |                         |
|----------------|-------------------------|
| En existencia: | 19.260,00               |
| Fertilizantes  | 4740                    |
| Fungicidas     | 5280                    |
| Diversos       | 2700                    |
| Fundas         | 1920                    |
| Diesel         | 2880                    |
| Gasolina       | <u>1740</u>             |
| B/G            | <u><u>19.260,00</u></u> |



Edin Mantilla Castillo

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

7.- ACTIVO FIJO Y DEPRECIACIONES:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de esta cta. presenta las siguientes variaciones:

| BIENES                  | PROPIEDADES              |            | DEPRECIACIONES |                                      | saldo actual dic.31,2007 | saldo inicial ene.1,2007 | Aumentos y Disminuciones |          | saldo actual dic.31,2007 | SALDO NETO LIBRO |
|-------------------------|--------------------------|------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------|--------------------------|------------------|
|                         | saldo inicial ene.1,2007 | debits     | creditos       | Aumentos y Disminuciones Movimientos |                          |                          | debits                   | creditos |                          |                  |
| NO DEPRECIABLES         |                          |            |                |                                      |                          |                          |                          |          |                          |                  |
| Terrenos                | 10.441,97                |            |                |                                      | 10.441,97                | 0,00                     |                          |          | 0,00                     | 10.441,97        |
| Construcciones en Curso | 48.193,15                |            | 48.193,15      |                                      | 0,00                     | 0,00                     |                          |          | 0,00                     | 0,00             |
| Subtotal                | 58.635,12                | 0,00       | 48.193,15      | 0,00                                 | 10.441,97                | 0,00                     | 0,00                     | 0,00     | 0,00                     | 10.441,97        |
| DEPRECIABLES            |                          |            |                |                                      |                          |                          |                          |          |                          |                  |
| Muebles y Enseres       | 1406,87                  | 8.104,42   | 1.406,87       |                                      | 0,00                     | 134,53                   |                          |          | 134,53                   | -134,53          |
| Equipos de Oficina      |                          |            |                |                                      | 8.104,42                 |                          |                          |          | 0,00                     | 8.104,42         |
| Equipos de Computación  | 4.784,35                 |            | 4.784,35       |                                      | 0,00                     | 4.501,80                 |                          |          | 4.501,80                 | -4.501,80        |
| Vehículos               | 20.574,65                | 18.000,00  |                |                                      | 38.574,65                | 9.713,98                 |                          |          | 15.144,32                | 23.430,33        |
| Edificio                | 2.641,82                 |            |                |                                      | 2.641,82                 | 491,26                   |                          |          | 491,26                   | 2.150,56         |
| Maquinarias y Equipos   | 122.693,41               |            | 43.241,15      |                                      | 79.452,26                | 64.735,25                | 24.000,00                |          | 40.735,25                | 38.717,01        |
| Diversos                | 4.272,33                 |            | 4.272,33       |                                      | 0,00                     | 1.285,57                 |                          |          | 1.285,57                 | -1.285,57        |
| Instalaciones           | 98.262,94                |            | 3.848,19       |                                      | 94.414,75                | 182.207,41               | 108.661,68               |          | 73.545,73                | 20.869,02        |
| Equipos de Radio        |                          | 2.970,98   |                |                                      | 2.970,98                 |                          |                          |          | 0,00                     | 2.970,98         |
| Equipos de Seguridad    |                          | 1.000,00   |                |                                      | 1.000,00                 |                          |                          |          | 0,00                     | 1.000,00         |
| Equipos Varios          |                          | 1.811,05   |                |                                      | 1.811,05                 |                          |                          |          | 0,00                     | 1.811,05         |
| Drenaje                 | 94.374,20                |            |                |                                      | 94.374,20                |                          |                          |          | 64.402,12                | 29.972,08        |
| Riego                   | 24.424,57                |            |                |                                      | 24.424,57                |                          |                          |          | 3.376,84                 | 21.047,73        |
| Muro                    | 79.298,06                |            |                |                                      | 79.298,06                |                          |                          |          | 48.990,68                | 30.307,38        |
| subtotal                | 254.636,37               | 229.983,28 | 57.552,89      |                                      | 427.066,76               | 263.069,80               | 132.661,68               |          | 252.608,10               | 174.458,66       |
| B/G                     | 313.271,49               | 229.983,28 | 105.746,04     |                                      | 437.508,73               | 263.069,80               | 132.661,68               |          | 252.608,10               | 184.900,63       |



*Edin Mantilla Castillo*

Auditor Externo SC-RNAE 027

GUAYAQUIL - ECUADOR

8.- DEUDAS BANCARIAS Y FINANCIERAS:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de esta cuenta se resume de la siguiente forma:

|                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| Bancarias                       |                          |
| Sobregiro                       |                          |
| Banco de Guayaquil              | 3.188,00                 |
| Banco del Pacífico              | <u>6.210,71</u>          |
|                                 | <u>9.398,71</u>          |
| Corporación Financiera Nacional | 156.419,64               |
| Filanbanco                      | <u>272.544,36</u>        |
|                                 | <u>428.964,00 (*)</u>    |
| B/G                             | <u><u>438.362,71</u></u> |

(\*) NOTA REFERENCIAL:

Remítase a vuestro Oficio SC-ICIG-DAI-2008-258

Se reclasifica porque es un deuda vencida y por consiguiente corresponde al grupo corriente.

Los intereses vencidos e impagos no secontabilizan.

La compañía Banaetelvira S.A. con la reclasificación, demuestra no tener liquidez.



9.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de las cuentas y documentos por pagar se forma de la siguiente manera:

|                           |                        |
|---------------------------|------------------------|
| Proveedores               |                        |
| Subtechnology             | 978,41                 |
| Andivel S.A.              | 2.267,44               |
| Pacifictel S.A.           | 60,30                  |
| Emelrios                  | 2.153,46               |
| Cevallos Sotomayor, Madia | <u>496,24</u>          |
|                           |                        |
| B/G                       | <u><u>5.955,85</u></u> |

10.- PASIVOS ACUMULADOS:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de la cta.de pasivos acumulados se forma de la siguiente manera:

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| Beneficios Sociales        |                      |
| IESS - aportes             | 406,35               |
| Nómina                     | 12,66                |
| 15% Utilidad a/f empleados | <u>115,19</u>        |
|                            |                      |
| B/G                        | <u><u>534,20</u></u> |

11.- IMPUESTOS DIVERSOS:

Al 31 de diciembre del año 2007, el saldo de la cta. de impuestos diversos se forma de la siguiente manera:

|                   |                        |
|-------------------|------------------------|
| Servicio de Renta |                        |
| 12% IVA.          | 25,2                   |
| 1% compras        | 1.030,64               |
| 5% honorarios     | <u>144,01</u>          |
|                   |                        |
| B/G               | <u><u>1.199,85</u></u> |