

ANDERSEN

GAMAUNION S. A.

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de

Gamaunión S. A.:

Hemos auditado el balance general adjunto de GAMAUNION S. A. (una compañía anónima constituida en el Ecuador) al 31 de diciembre de 1999, y los correspondientes estados de resultados, de patrimonio de los accionistas y de cambios en la situación financiera por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la gerencia de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

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 errores importantes. Una auditoría incluye el examen, a bases de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.

Según se menciona en la Nota 3(c) a los estados financieros adjuntos, al 31 de diciembre de 1999 la Compañía capitalizó pérdida en cambio del año por S/. 6,399,244 miles (incluida en el saldo de cargos diferidos en el balance general adjunto) de acuerdo a disposiciones legales vigentes y se amortizará en cinco años a partir del 2000. De acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, la pérdida en cambio generada por la actualización de pasivos en moneda extranjera, debe registrarse en los resultados del año en que se origina. Debido a lo anterior, la pérdida neta del año se encuentra disminuida y el patrimonio de los accionistas y el activo se encuentran aumentados en ese mismo valor.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de no haber registrado la pérdida en cambio en los resultados del año de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados según se menciona en el párrafo precedente, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Gamaunión S. A. al 31 de diciembre de 1999, y los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados asumiendo que la Compañía continuará como negocio en marcha. Según se menciona en la Nota 1 a los estados financieros, la Compañía ha sufrido pérdidas netas recurrentes y tiene un capital de trabajo negativo, que originan dudas sobre su habilidad para continuar como negocio en marcha. Los estados financieros adjuntos no incluyen ajustes relacionados con la posibilidad de recuperación y clasificación de los importes en libros de los activos o el importe y la clasificación de los pasivos, que pudieran ser necesarios si la Compañía no pudiera continuar como negocio en marcha.

Hacemos mención a las Notas 2 y 3(a) que tratan sobre los siguientes asuntos:

- a. Continua crisis económica en Ecuador y la reducción de su actividad económica, producida principalmente por la iliquidez en los mercados financieros, volatilidad de las tasas de cambio y tasas de interés ocurrida durante 1999.
- b. Principios de contabilidad generalmente aceptados emitidos por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, conocidos como Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), las cuales son similares a ciertas Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Arthur Andersen

RNAE No. 058



Patricio Cevallos
RNCPA No. 21.502

Guayaquil, Ecuador
5 de mayo del 2000

GAMAUNION S. A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999

(Expresado en miles de Suces)

ACTIVO

CORRIENTE:

Efectivo en bancos	266,343
Cuentas por cobrar	1,848,311
Gastos pagados por anticipado	53,414

Total del activo corriente 2,168,068

PROPIEDAD, PLANTACIONES Y EQUIPO, neto 8,180,999

CARGOS DIFERIDOS 6,674,621

17,023,688

PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

CORRIENTE:

Proveedores	571,688
Accionistas	15,936,822
Cuentas por pagar	11,111

Total del pasivo corriente 16,519,621

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:

Capital social- 220,000 acciones ordinarias y nominativas con valor nominal de un mil Suces cada una, totalmente pagadas	220,000
Reserva por revalorización del patrimonio	2,847,782
Déficit acumulado	<u>(2,563,715)</u>

17,023,688

Las notas adjuntas son parte integrante de este balance general.

GAMAUNION S. A.

ESTADO DE RESULTADOS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1999

(Expresado en miles de Suces)

VENTAS NETAS		5,287,271
COSTO DE VENTAS		(2,677,876)

Utilidad bruta		2,609,395
GASTOS DE OPERACION:		
Administración	436,577	
Financieros	<u>5,026,653</u>	(5,463,230)

Pérdida en operación		(2,853,835)
OTROS INGRESOS, neto		266,347

Pérdida neta		<u><u>(2,587,488)</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

GAMAUNION S. A.

ESTADO DE PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1999

(Expresado en miles de Suces)

	CAPI- TAL SOCIAL	RESER- VA POR REVA- LORI- ZACION DEL PATRI- MONIO	REEX- PRESION MONE- TARIA	DEFICIT ACUMULADO		
				Reserva Legal	Pérdidas Acumuladas	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1998	220,000	2,094,954	-	23,773	(1,759,782)	(1,736,009)
MAS (MENOS):						
Incremento (disminución) neto por reex- presión monetaria	-	502,938	2,323,620	-	(313,948)	(313,948)
Compensación de reexpresión monetaria con pérdidas acumuladas y transfe- rencia a la reserva por revalorización del patrimonio	-	249,890	(2,323,620)	-	2,073,730	2,073,730
Pérdida neta	-	-	-	-	(2,587,488)	(2,587,488)
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999	<u>220,000</u>	<u>2,847,782</u>	<u>-</u>	<u>23,773</u>	<u>(2,587,488)</u>	<u>(2,563,715)</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

GAMAUNION S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1999

(Expresado en miles de Suces)

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	
Pérdida neta	(2,587,488)
Ajustes para conciliar la pérdida neta con los recursos generados por actividades de operación-	
Depreciación	567,424
Cambios netos en activos y pasivos-	
Aumento en cuentas por cobrar	(1,155,664)
Aumento en gastos pagados por anticipado	(17,102)
Aumento en cargos diferidos	(6,309,210)
Aumento en proveedores	424,512
Aumento en accionistas	13,772,366
Aumento en cuentas por pagar	5,322
	<hr/>
Total de recursos generados por actividades de operación	4,700,160
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Adiciones a propiedad, plantaciones y equipos, neto	(1,453,398)
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Disminución en préstamos bancarios	(2,998,135)
	<hr/>
Aumento neto en efectivo en bancos	248,627
EFFECTIVO EN BANCOS:	
Saldo al inicio del año	17,716
	<hr/>
Saldo al final del año	266,343
	<hr/> <hr/>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

GAMAUNION S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999

(Expresadas en miles de Sucres)

1. OPERACIONES:

La actividad principal de la Compañía es la producción y comercialización de banano y caña de azúcar.

La Compañía ha sufrido pérdidas netas recurrentes por 2,587,488 y 1,759,782 en 1999 y 1998 respectivamente. Al 31 de diciembre de 1999 tiene un capital de trabajo negativo de 14,351,553 y a esa misma fecha el déficit acumulado ascendía a 2,563,715. Los estados financieros no incluyen ajustes relacionados con la recuperabilidad y clasificación de los activos ni con el monto y la clasificación de los pasivos, que pudieran requerirse si la Compañía no pudiera continuar como negocio en marcha.

**2. CONTINUA CRISIS ECONOMICA
EN ECUADOR:**

A partir del segundo semestre de 1998, Ecuador atraviesa un período continuo de crisis económica, experimentando profundas dificultades causadas principalmente por la reducción de su actividad económica, iliquidez de sus mercados financieros y volatilidad de la tasa de cambio y de las tasas de interés. Durante el período de crisis, el Sucre ha experimentado una devaluación importante frente al Dólar de E.U.A., pasando de 6,800 Sucres por cada Dólar de E.U.A. al 1 de enero de 1999 a aproximadamente 21,000 Sucres por cada Dólar de E.U.A. al 31 de diciembre de 1999. A la fecha de este informe, la tasa de cambio del Sucre frente al Dólar de E.U.A. asciende a 25,000 Sucres.

Como resultado de la crisis económica básicamente y por la devaluación importante del Sucre en relación con el Dólar de E.U.A., el 9 de enero del 2000 el Gobierno Ecuatoriano anunció la Dolarización de su economía. Como parte de este proceso, el Banco Central del Ecuador fijó el tipo de cambio en 25,000 Sucres por cada Dólar de E.U.A.

Algunas de las medidas que deben tomarse para llevar a cabo el proceso de Dolarización incluyen:

- Estados financieros convertidos de Sucres a Dólares de E.U.A.
- Reemplazar los Sucres del mercado por Dólares de E.U.A.
- Ajuste de las tasas de interés.
- Reforma de algunas leyes existentes y creación de nuevas leyes, que deberán ser presentadas y aprobadas por el Congreso, con el fin de dar paso al proceso de Dolarización.

Aunque no es posible determinar el efecto futuro de la crisis económica en los estados financieros de la Compañía, la situación económica general del país genera incertidumbres que podrían afectar las operaciones futuras. La salida de la crisis económica depende de las medidas que adopte el Gobierno Ecuatoriano tendientes a la recuperación económica, las cuales están fuera del control de la Compañía, por lo que la resolución definitiva de este problema no puede ser determinada en la actualidad. Los estados financieros adjuntos no incluyen ningún

ajuste que pudiera resultar de esta incertidumbre. Los efectos correspondientes a la situación antes mencionada, serán expuestos en los estados financieros, cuando se conozcan o se puedan estimar razonablemente.

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD:

Las políticas de contabilidad que sigue la Compañía están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros, y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aún cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

(a) Nuevos principios de contabilidad Ecuatorianos-

En el Ecuador se adoptaron a partir de enero de 1999, quince principios de contabilidad generalmente aceptados, conocidos como Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), las cuales son similares a ciertas Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). En el futuro, se planea adoptar formalmente todas las Normas Internacionales de Contabilidad; sin embargo, por aquellas situaciones específicas que no estén consideradas por las NEC, las NIC proveerán los lineamientos a seguirse como principios de contabilidad en el Ecuador.

Las principales Normas Internacionales de Contabilidad aplicadas tienen relación con la presentación de estados financieros, contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha del balance, contabilización de errores fundamentales y cambios en políticas contables y revelaciones de partes relacionadas. Estos estados financieros no son comparativos con aquellos emitidos en otros países.

Los principios de contabilidad adoptados para la preparación de los estados financieros adjuntos, no difieren significativamente de aquellos usados en la preparación de los estados financieros de años anteriores.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con las NEC, excepto por los requerimientos de presentar información comparativa y el estado de flujos de efectivo. Considerando la inflación importante ocurrida durante 1999, no sería adecuado presentar estados financieros comparativos, sin antes ajustar los estados financieros del año anterior, a niveles de poder adquisitivo actual. De acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador en vigencia, no existe la obligación de realizar el ajuste antes mencionado.

(b) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Al igual que en años anteriores, la Compañía reconoció los efectos de la inflación en el balance general al 31 de diciembre de 1999, siguiendo las disposiciones legales vigentes sobre la aplicación del sistema de corrección monetaria de los estados financieros. El efecto de la reexpresión monetaria se registró en las siguientes cuentas:

	<u>Débito</u> <u>(Crédito)</u>
Gastos pagados por anticipado	1,827
Propiedad, plantaciones y equipo, neto	2,415,213
Cargos diferidos	95,570
Reserva por revalorización del patrimonio	(502,938)
Pérdidas acumuladas	313,948

Crédito a reexpresión monetaria	<u>(2,323,620)</u>

Los estados de resultados y de cambios en la situación financiera por el año terminado en esa fecha no han sido reexpresados.

Los procedimientos de actualización utilizados fueron los siguientes:

- Porcentaje de ajuste: el porcentaje de ajuste anual fue del 53% y representa la variación porcentual que registró el Índice General de Precios al Consumidor elaborado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), entre el 30 de noviembre de 1998 y el 30 de noviembre de 1999. El porcentaje proporcional mensual es el resultado de dividir el porcentaje de ajuste anual entre doce.
- Gastos pagados por anticipado: las adiciones del año se reexpresaron en base al porcentaje proporcional mensual, por los meses transcurridos entre el mes siguiente de la adición y diciembre de 1999.
- Propiedad, plantaciones y equipo: el valor del activo reexpresado y su correspondiente depreciación acumulada al 31 de diciembre de 1998, se reexpresaron aplicándoles el porcentaje de ajuste anual. Las adiciones del año se reexpresaron en base al porcentaje proporcional mensual, por los meses transcurridos entre el mes siguiente de la adquisición y diciembre de 1999. El gasto por depreciación por efecto del ajuste se registra en los resultados a partir del año siguiente.
- Cargos diferidos: el saldo al 31 de diciembre de 1998 neto de amortización de 1999, se reexpresó aplicándole el porcentaje de ajuste anual.
- Patrimonio de los accionistas: el patrimonio de los accionistas al inicio del año se reexpresó aplicándole el porcentaje de ajuste anual. Los aumentos y disminuciones del año, excepto la pérdida neta, se reexpresaron en base al porcentaje proporcional mensual por los meses transcurridos entre el mes siguiente del aumento o disminución y diciembre de 1999.
- Reserva por revalorización del patrimonio: se incrementó por la aplicación del porcentaje de ajuste anual a dicho saldo al 31 de diciembre de 1998, así como a los saldos iniciales del capital social y reserva legal. La reserva por revalorización del patrimonio no puede distribuirse como utilidad, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas o para capitalizarse. Al 31 de diciembre de 1999, la Compañía transfirió 249,890 de reexpresión monetaria a la reserva por revalorización del patrimonio.
- Reexpresión monetaria: se incrementa o disminuye por los débitos y créditos por la actualización de los activos no monetarios, capital social, reserva por revalorización del patrimonio, reserva legal y pérdidas acumuladas. El saldo de esta cuenta no está sujeto a reexpresión.

(c) Diferencia en cambio-

La diferencia en cambio por actualización de activos y pasivos en moneda extranjera se registra en los resultados del año, excepto 6,399,244 de pérdida en cambio diferida registrada en cargos diferidos de acuerdo con disposiciones legales vigentes, que se amortiza en cinco años a partir del 2000 (Véase Nota 6).

(d) Conversión de moneda
extranjera-

Al 31 de diciembre de 1999, la tasa de cambio utilizada para registrar los activos y pasivos en moneda extranjera fue de 21,052 Sucres por cada Dólar de E.U.A., la cual era similar a la tasa de cambio del mercado libre (para la venta). El 10 de enero del 2000, el Banco Central del Ecuador fijó la tasa de cambio en 25,000 Sucres por cada Dólar de E.U.A. como parte del proceso de Dolarización (Véase Nota 2).

(e) Registros contables y uni-
dad monetaria-

Los registros contables de la Compañía se llevan en Sucres, que es la unidad monetaria de la República del Ecuador. El 9 de enero del 2000, el Gobierno Ecuatoriano declaró la Dolarización de su economía. Como parte del proceso de Dolarización, se cambió el modelo monetario reemplazando al Sucre Ecuatoriano por el Dólar de E.U.A. (Véase Nota 2).

4. CUENTAS POR COBRAR:

Al 31 de diciembre de 1999, las cuentas por cobrar se formaban de la siguiente manera:

Compañías relacionadas	1,235,782
Clientes	482,565
Otros	129,964

	1,848,311
	=====

Al 31 de diciembre de 1999, los saldos con compañías relacionadas se formaban de la siguiente manera:

Sociedad Fiduciaria e Inmobiliaria C. A.	865,668
Agrícola e Industrial Primobanano S. A.	346,574
Hucelsa S. A.	14,669
Tebu S. A.	8,871

	1,235,782
	=====

Durante el año se efectuaron las siguientes transacciones con las compañías relacionadas:

Gastos por servicios de outsourcing	748,535
Gastos por servicios administrativos	356,731
	=====

5. PROPIEDAD, PLANTACIONES Y EQUIPO:

El saldo de propiedad, plantaciones y equipo al 31 de diciembre de 1999 y el movimiento por el año terminado en esa fecha fueron los siguientes:

	Saldos al 31.12.98	Adi- ciones, Netas	Reexpre- sión Mo- netaria	Saldos al 31.12.99	(*)
Terrenos	91,275	5,200	48,376	144,851	-
Edificios	617,834	-	327,453	945,287	5%
Instalaciones	2,469,156	101,297	1,354,688	3,925,141	10%
Muebles y equipos	899,505	195,769	540,909	1,636,183	10%
Plantaciones de banano	1,037,962	58,105	579,929	1,675,996	10%
Plantaciones de caña	832,147	749,865	441,038	2,023,050	10%
Construcciones en curso	180,308	343,162	83,860	607,330	-
	6,128,187	1,453,398	3,376,253	10,957,838	
Menos- Depreciación acumulada	1,248,375	567,424	961,040	2,776,839	
	4,879,812	885,974	2,415,213	8,180,999	

(*) Tasa anual de depreciación.

6. CARGOS DIFERIDOS:

Al 31 de diciembre de 1999, el saldo de cargos diferidos se formaba de la siguiente manera:

Pérdida en cambio (*)	6,399,244
Gastos preoperativos	275,377
	6,674,621

(*) De acuerdo con disposiciones legales en el Ecuador, la diferencia en cambio deudora puede registrarse total o parcialmente como cargo diferido, para ser amortizada en un plazo de hasta cinco años a partir del año 2000. Las compañías que se acojan a esta disposición, no podrán declarar dividendos mientras se amortice dicho activo.

7. CUENTA POR PAGAR ACCIONISTAS:

Al 31 de diciembre de 1999, la cuenta por pagar accionistas corresponde a préstamos sin vencimiento, pagaderos en Dólares de E.U.A. que devengan una tasa de interés anual del 11%.

8. CONTRATO DE COMPRA-VENTA DE BANANO:

En marzo de 1996, la Compañía suscribió un contrato con Unión de Bananeros Ecuatorianos S. A. UBESA, por medio del cual se compromete a vender la totalidad de la producción de banano apto para la exportación. Dicho contrato tiene vigencia hasta el año 2001.

Durante 1999, la Compañía reconoció en los resultados del año 2,876,467 por este concepto y están registrados como parte de las ventas netas.

9. RESERVA LEGAL:

La Ley requiere que se transfiera a la reserva legal por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta que la reserva llegue por lo menos al 50% del capital social. Dicha reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse.

10. IMPUESTO A LA RENTA:

(a) Contingencias-

La Compañía no ha sido fiscalizada desde la fecha de su constitución (marzo de 1994).

(b) Tasa de impuesto-

El impuesto a la renta se calcula a una tasa del 15% sobre las utilidades tributables correspondientes al período comprendido del 1 de mayo al 31 de diciembre de 1999. Durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de abril de 1999, el impuesto a la renta fue reemplazado por el 1% de Impuesto a la Circulación de Capitales. A partir del 1 de enero del 2000, la tasa de impuesto a la renta será del 25% (Véase Nota 11).

(c) Dividendos en efectivo-

Los dividendos en efectivo no son tributables.

(d) Reexpresión monetaria-

La reexpresión monetaria de 2,323,620 se formó como contrapartida de los débitos y créditos por la actualización del año de los activos no monetarios, capital social, reserva por revalorización del patrimonio, reserva legal y pérdidas acumuladas (como se menciona en la Nota 3 (b)). El saldo de esta cuenta puede ser capitalizado o devuelto a los accionistas en caso de liquidación. Dicha capitalización o devolución está sujeta a la tasa única del 20% de impuesto a la renta a ser retenido en la fuente. Al 31 de diciembre de 1999, la Compañía compensó 2,073,730 de reexpresión monetaria con las pérdidas acumuladas y transfirió 249,890 del saldo acreedor a la reserva por revalorización del patrimonio.

(e) Pérdidas fiscales amortizables-

Al 31 de diciembre de 1999, la Compañía tenía pérdidas fiscales amortizables en ejercicios futuros por aproximadamente 597,000. Dichas pérdidas podrán deducirse en los cinco años siguientes al que se originaron, sin que exceda del 25% de la utilidad gravable de cada año.

**11. LEY DE RACIONALIZACION
TRIBUTARIA:**

En el Suplemento al Registro Oficial No. 321 del 18 de noviembre de 1999, se publicó la Ley 99-41 de Racionalización Tributaria, dicha Ley reformó a partir del 1 de enero del 2000 a la Ley de Régimen Tributario Interno, entre otros en los siguientes aspectos importantes:

- Se incrementa la tasa de impuesto a la renta del 15% al 25%.
- Se incrementa el Impuesto al Valor Agregado del 10% al 12%.
- Se disminuye el Impuesto a la Circulación de Capitales del 1% al 0.8%.
- Se restituye el sistema de retenciones en la fuente en los pagos locales o créditos a cuenta.
- Establece la corrección monetaria del balance general y el efecto de corregir los activos no monetarios, pasivos no monetarios y patrimonio, se registrará en los resultados del ejercicio en la cuenta de reexpresión monetaria.

**12. PASIVO NETO EN MONEDA
EXTRANJERA:**

Al 31 de diciembre de 1999, la Compañía tenía un pasivo neto en moneda extranjera por US\$726,679.

13. EVENTO SUBSECUENTE:

En el Registro Oficial No. 34 del 13 de marzo del 2000, se publicó la Ley para la Transformación Económica del Ecuador, la cual reformó algunas leyes y tiene vigencia a partir del 13 de marzo del 2000. Los aspectos relevantes en relación con la Compañía son los siguientes:

- La contabilidad se llevará en Dólares de E.U.A.
- El Banco Central del Ecuador canjeará los Sucres en circulación por Dólares de E.U.A. a la tasa de cambio única de 25,000 Sucres por cada Dólar de E.U.A.; y emitirá moneda fraccionaria únicamente.
- Se establece el desagio para las tasas de interés activas y pasivas fijándolas en 16.82% y 9.35%, respectivamente.
- Regula la garantía de depósitos por parte de la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD).
- Establece la obligatoriedad de reprogramar las deudas de las personas naturales y jurídicas que mantienen saldos con las entidades del Sistema Financiero Nacional.