

# **BANACOR S.A.**

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA**

**PERIODO:**

**2018**

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Manta, 11 de abril de 2019

A la Junta General de socios de:

**BANACOR S.A.**

**Informe sobre la auditoria de los estados financieros**

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **BANACOR S.A.**, que incluyen el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año que terminó en esa fecha, y un resumen de las políticas contables y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros**

2. La administración de **BANACOR S.A.**, es responsable por la presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos adecuados para la presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sean debido a fraude o error; la selección y aplicación de apropiadas políticas de contabilidad y la elaboración de estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad de los Auditores**

3. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión.

La seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad a las NIA siempre detecte una incorrección material cuando esta exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditora de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría; nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones deliberadas, distorsión, o elusión de control interno.
- Obtuvimos un conocimiento del control interno relevantes para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las

circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la compañía.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, y las revelaciones realizadas por la administración.
- Nuestra responsabilidad también fue, concluir sobre el uso por parte de la administración, de las bases contables de negocios en marcha y, con base en la evidencia obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría hasta la fecha de nuestro informe; sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

#### Opinión

4. En nuestra opinión, los referidos estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **BANACOR S.A.** al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones, evolución de patrimonio y flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

#### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

5. Cumpliendo disposiciones legales emitidas por el SRI (Resolución No. NAC-DGERCGC15-00003218), la opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, se emitirá por separado conjuntamente con los anexos que serán elaborados y conciliados por la Compañía.

Atentamente,



Ing. Esteban Matute Bermeo

**JEFE DE AUDITORIA.**

**CALIFICACIÓN NRO.**

**RESOLUCIÓN No. SCVS-IRC-2017-00002502**

**SCVS-RNAE-1131**

Machala – Ecuador

Abril 11 de 2019

**BANACOR S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Comparativo**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

	NOTA	2017	2018	VAR.		NOTA	2017	2018	VAR.
<b>1 ACTIVOS</b>					<b>2 PASIVOS</b>				
<b>101 ACTIVO CORRIENTE</b>					<b>201 PASIVO CORRIENTE</b>				
10101 Efectivo y equivalentes de efectivo	1	\$ 521,443.61	\$ 516,570.61	-1%	20101 Pasivos financieros a más o a menos con cambios en resultado		\$ -	\$ -	
10102 Activos Financieros (neto)	2	\$ 222,919.81	\$ 147,052.34	-34%	20102 Pasivos por excedente de arrendamiento financiero		\$ -	\$ -	
10103 Inventarios	3	\$ 293,488.39	\$ 274,316.42	-6%	20103 Cuentas y documentos por pagar	8	\$ 245,423.20	\$ 126,590.27	-49%
10104 Gastos y otros pagos anticipados	4	\$ 6,645.00	\$ 4,356.67	-34%	20104 Obligaciones con instituciones financieras		\$ -	\$ -	
10105 Activos por impuestos corrientes	5	\$ 135,521.75	\$ 234,434.22	169%	20105 Provisiones		\$ -	\$ -	
10106 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas		\$ -	\$ -		20106 Porción corriente de obligaciones emitidas		\$ -	\$ -	
10107 Contratos en proceso		\$ -	\$ -		20107 Otras obligaciones corrientes	9	\$ 45,190.59	\$ 26,097.81	-42%
10108 Otros activos corrientes		\$ -	\$ -		20108 Cuentas por pagar directas - relacionadas	9	\$ 163,022.11	\$ 657.55	-100%
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>\$ 1,136,219.22</b>	<b>\$ 876,769.34</b>	<b>-23%</b>	20109 Otros pasivos financieros		\$ -	\$ -	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					<b>20110 Anticipo de clientes</b>				
102					10	\$ 932.30	\$ 775.04	-17%	
10201 Propiedad, Planta y Equipo (neto)	6	\$ 319,600.17	\$ 473,415.17	148%	20111 Pasivos directamente asociados con los activos no corrientes y operaciones descontinuadas		\$ -	\$ -	
10202 Propiedades de inversión		\$ -	\$ -		20112 Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados		\$ -	\$ -	
10203 Activos Biológicos		\$ -	\$ -		20113 Otros pasivos corrientes	11	\$ 1,200.42	\$ 451.93	-62%
10204 Activo intangible		\$ -	\$ -		<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>\$ 459,766.91</b>	<b>\$ 158,145.54</b>	<b>-66%</b>
10205 Activos por impuestos diferidos	7	\$ 7,379.49	\$ 7,370.49	-0%	<b>202 PASIVO NO CORRIENTE</b>				
10206 Activos financieros no corrientes		\$ -	\$ -		20201 Pasivos por excedente de arrendamiento financiero		\$ -	\$ -	
10207 Otros activos no corrientes		\$ -	\$ -		20202 Cuentas y documentos por pagar		\$ -	\$ -	
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>\$ 525,978.66</b>	<b>\$ 480,794.66</b>	<b>-9%</b>	20203 Obligaciones con instituciones financieras		\$ -	\$ -	
					20204 Cuentas por pagar directas relacionadas		\$ -	\$ -	
					20205 Obligaciones emitidas		\$ -	\$ -	
					20206 Anticipos de Clientes		\$ -	\$ -	
					20207 Provisiones por beneficios a empleados	12	\$ 101,320.40	\$ 85,313.79	-16%
					20208 Otras provisiones		\$ -	\$ -	
					20209 Pasivo diferido	13	\$ 4,800.76	\$ 4,800.76	0%
					20210 Otros pasivos no corrientes		\$ -	\$ -	
					<b>Total Pasivos No Corrientes</b>		<b>\$ 196,420.35</b>	<b>\$ 90,114.57</b>	<b>-54%</b>
					<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 644,895.99</b>	<b>\$ 248,260.11</b>	<b>-62%</b>
					<b>3 PATRIMONIO NETO</b>				
					301 Capital	14	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	0%
					302 Ayuda de inicio o aumentos para futuras capitalizaciones		\$ -	\$ -	
					303 Práctas por emisión primarias de acciones		\$ -	\$ -	
					304 Reservas	15	\$ 111,857.21	\$ 111,857.21	0%
					305 Otras utilidades integradas	16	\$ 295,567.37	\$ 295,567.37	0%
					306 Resultados acumulados	17	\$ 591,657.71	\$ 502,115.88	-15%
					307 Excedente del ejercicio	17	\$ -	\$ 2,484.77	100%
					<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 1,149,383.89</b>	<b>\$ 1,112,336.83</b>	<b>-3%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 1,764,198.88</b>	<b>\$ 1,357,494.92</b>	<b>-23%</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO*</b>		<b>\$ 1,764,198.88</b>	<b>\$ 1,357,494.92</b>	<b>-23%</b>

\*Nota: La diferencia se debe a errores de redondeo de cifras de cuentas bajo el OIP de la Superintendencia de Compañías.

**BANACOR S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	NOTA	2018	AN. VER.
<b>41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>			
4101 Venta de bienes	18	\$ 1,248,661.73	98%
4102 Prestacion de Servicios		\$ -	
4103 Contratos de construccion		\$ -	
4104 Subvenciones del gobierno		\$ -	
4105 Regalias		\$ -	
4106 Intereses		\$ -	
4107 Dividendos		\$ -	
4108 Ganancia por medicion a valor razonable de activos biologicos		\$ -	
4109 Otros ingresos de actividades Ordinarias		\$ -	
4110 (-) Descuento en ventas		\$ -	
4111 (-) Devoluciones en ventas		\$ -	
4112 (-) Bonificacion en producto		\$ -	
4113 (-) Otras rebajas comerciales		\$ -	
<b>42 GANANCIA BRUTA</b>		<b>\$ 1,248,661.73</b>	<b>98%</b>
<b>43 OTROS INGRESOS</b>			
4301 Dividendos		\$ -	
4302 Intereses financieros	18	\$ 1,693.59	0%
4303 Ganancia en inversiones en asociadas/ subsidiarias y otras		\$ -	
Valuacion de instrumentos financieros a valor razonable con cambio			
4304 en resultados		\$ -	
4305 Otras rentas	18	\$ 19,067.38	2%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 1,269,422.70</b>	<b>100%</b>
<b>51 COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION</b>			
5101 Materiales Utilizados o productos vendidos	19	\$ 808,479.52	64%
5102 Mano de obra directa	19	\$ 74,710.34	6%
5103 Mano de obra indirecta		\$ 89,176.92	7%
5104 Otros costos indirectos de fabricacion	19	\$ 10,105.14	1%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION</b>		<b>\$ 982,471.92</b>	<b>77%</b>
<b>52 GASTOS</b>			
5202 Gastos de Administracion y Venta	20	\$ 259,600.83	20%
5203 Gastos Financieros	20	\$ 1,654.13	0%
5204 Otros Gastos	20	\$ 16,134.29	1%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 277,389.25</b>	<b>22%</b>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>\$ 9,561.53</b>	<b>1%</b>

Nota: La codificacion utilizada es referente al plan de cuentas bajo NIIF de la Superintendencia de Compañías.

**BANACOR S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CÓDIGO	RESERVAS		PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA DE CAPITAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADO E ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERÍODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERÍODO		
		301	30401	30403	30502	30601	30602	30603	30701		30702
<b>SALDO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	99	200,000.00	100,000.00	11,867.21	295,567.97	532,863.08	-	50,046.22	2,484.77	-	1,111,236.81
<b>SALDO REEXPRESADO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR</b>	9907	200,000.00	100,000.00	11,867.21	295,567.97	641,913.93	-	30,046.32	-	-	1,199,002.89
<b>SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR</b>	990702	200,000.00	100,000.00	11,867.21	295,567.97	641,913.93	-	50,046.22	-	-	1,199,167.89
<b>CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES</b>	990703										
<b>CORRECCION DE ERRORES</b>	990704										
<b>CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:</b>	9902	-	-	-	-	89,550.85	-	-	2,484.77	-	87,006.08
Aumento (o disminución) de capital social	990201										
Aporte para futuros depósitos	990202										
Primo por emisión primario de acciones	990203										
Dividendo	990204					-89,550.85					89,550.85
Transferencia de resultados a otras cuentas patrimoniales	990205										
Participación de la Reserva por Valoración de Activos Financieros Disponible para la Venta	990206										
Participación de la Reserva por Valoración de Prestaciones planas y pasivos	990207										
Participación de la Reserva por Valoración de Activos Intangibles	990208										
Otros cambios (diferencia)	990209										
Pagos (o ingresos) Totales del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210								2,484.77		2,484.77

**BANACOR S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	CODIGO	SALDOS BALANCE (En US\$)
	95	-\$304,873.00
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>9501</b>	<b>-\$233,857.12</b>
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>950101</b>	<b>\$1,360,596.58</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	\$1,360,596.58
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102	
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104	
Otros cobros por actividades de operación	95010105	
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>950102</b>	<b>-\$1,592,801.67</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	-\$1,264,922.04
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204	
Otros pagos por actividades de operación	95010205	-\$327,879.63
Dividendos pagados	<b>950103</b>	
Dividendos recibidos	<b>950104</b>	
Intereses pagados	<b>950105</b>	-\$1,654.13
Intereses recibidos	<b>950106</b>	\$1,693.59
Impuestos a las ganancias pagados	<b>950107</b>	
Otras entradas (salidas) de efectivo	<b>950108</b>	-\$1,691.49
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>9502</b>	<b>\$18,691.49</b>
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	<b>950208</b>	\$18,691.49
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>9503</b>	<b>-\$89,707.37</b>
Pagos de préstamos	<b>950305</b>	-\$156.52
Dividendos pagados	<b>950308</b>	-\$89,550.85
Otras entradas (salidas) de efectivo	<b>950310</b>	
<b>EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>9504</b>	<b>\$0.00</b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	<b>950401</b>	
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>9505</b>	<b>-\$304,873.00</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>9506</b>	<b>\$521,443.61</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>9507</b>	<b>\$216,570.61</b>

**CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACION**

<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>96</b>	<b>\$9,561.53</b>
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	<b>97</b>	<b>\$19,416.75</b>
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	\$26,493.51
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702	
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703	
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704	
Ajustes por gastos en provisiones	9705	
Ajuste por participaciones no controladoras	9706	
Ajuste por pagos basados en acciones	9707	
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708	
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709	-\$5,642.53
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710	-\$1,434.23
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	<b>98</b>	<b>-\$262,835.40</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	\$75,867.47
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	\$0.00
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803	\$2,488.99
(Incremento) disminución en inventarios	9804	\$16,171.97
(Incremento) disminución en otros activos	9805	-\$37,882.47
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	-\$298,622.09
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807	-\$22,293.50
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	\$1,434.23
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809	\$0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	\$0.00
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>9820</b>	<b>-\$233,857.12</b>

# ANEXOS

# BANACOR S.A.

## BALANCE GENERAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Impreso : 09 abr. /2019 15:42

Página 1 de 3

CODIGO	NOMBRE		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>1,357,494.92</b>
<b>11</b>	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>876,700.26</b>
1101	DISPONIBLE		216,570.61
110103	BANCOS		216,570.61
11010301	Banco Pichincha Cta. 31002252-04	13,326.38	
11010306	Banco Guayaquil Cta. Cte. 25615603	3,719.16	
11010307	Banco Guayaquil Cta. Ahorro	199,525.07	
1103	EXIGIBLE		385,813.23
110301	CLIENTES NO RELACIONADOS		177,466.95
11030101	Clientes Varios	177,466.95	
110304	PROVISION DE CARTERA DE CLIENTES		-30,414.61
11030401	Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables	-30,414.61	
110306	PROVEEDORES		4,356.67
11030601	Anticipos a Proveedores	4,356.67	
110307	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)		96.87
11030701	IVA Pagado en Compras Locales	58.46	
11030703	Retenciones Recibidas de I.V.A.	38.41	
110308	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)		232,904.99
11030803	Anticipo Impuesto a la Renta	3,723.84	
11030804	Credito Tributario Salida de Divisas	32,495.81	
11030899	Crédito Fiscal Impuesto a la Renta Año anteriores	196,685.34	
110311	OTRAS CUENTAS POR COBRAR A C/P		1,402.36
11031101	Garantías Navieras	1,200.00	
11031104	Iess	202.36	
1104	INVENTARIOS		274,316.42
110402	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA		240,780.20
11040201	Inventario de Polietilenos	211,753.43	
11040202	Inventario de Insecticidas	13,537.19	
11040203	Inventario de Pigmentos-Colorantes	6,504.84	
11040204	Inventario de Aditivos	7,354.46	
11040205	Inventario de Tintas	789.89	
11040206	Inventario de Solventes	459.39	
11040208	Inventario de Limpiador de Tomillo	381.00	
110403	INVENTARIO EN PROCESO		11,289.39
11040301	Inventario de Rollos	11,094.53	
11040302	Inventario de Protectores	194.86	
110405	INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS		19,240.53
11040501	Inventario de Protectores	1,147.19	
11040502	Inventario de Mangas	13,447.60	
11040504	Inventario de Fundas Politubo	2,575.06	
11040506	Inventario de Funda Polypack	255.77	
11040507	Inventario de Corbatas	1,294.81	
11040508	Inventario de Láminas	520.10	
110406	INVENTARIO DE MERCADERIAS		3,006.30
11040601	Inventario de Cintas	3,006.30	
<b>12</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>		<b>473,415.17</b>
1201	ACTIVOS FIJOS TANGIBLES		473,415.17
120101	ACTIVOS NO DEPRECIABLES		68,985.00
12010101	Terrenos	68,985.00	
120102	ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		825,259.23

# BANACOR S.A.

## BALANCE GENERAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Impreso : 09 abr. /2019 15:42

Página 2 de 3

CODIGO	NOMBRE		
12010201	Edificios	390,015.08	
12010202	Vehículos, Equipo de transporte y Equipo caminero	81,731.01	
12010203	Muebles y Enseres	26,411.72	
12010204	Equipos de Oficina	1,696.43	
12010205	Equipos de Computo y Software	20,552.00	
12010206	Maquinarias y Equipos	298,941.43	
12010208	Equipos de Comunicacion	3,656.36	
12010211	Instalaciones	2,255.20	
<b>120199</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>-420,829.06</b>	
12019901	(-) Deprec. Acum. Edificios	-113,119.11	
12019902	(-) Deprec. Acum. Vehículos, Equipo de transporte y Equipo	-70,463.82	
12019903	(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-21,453.12	
12019904	(-) Deprec. Acum. Equipos de Oficina	-1,320.34	
12019905	(-) Deprec. Acum. Equipos de Computo y Software	-9,836.90	
12019906	(-) Deprec. Acum. Maquinarias y Equipos	-199,019.80	
12019908	(-) Deprec. Acum. Equipos de Comunicacion	-3,473.54	
12019910	(-) Deprec. Acum. Intalaciones	-2,142.43	
<b>14</b>	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>		<b>7,379.49</b>
<b>1401</b>	<b>DIFERIDOS VARIOS</b>		<b>7,379.49</b>
<b>140101</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>7,379.49</b>	
14010103	Activos por Impuestos Diferidos	7,379.49	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>1,357,494.92</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		<b>245,258.11</b>
<b>21</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>154,367.56</b>
<b>2101</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>126,960.27</b>
<b>210101</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>126,960.27</b>	
21010101	Proveedores Varios	126,960.27	
<b>2104</b>	<b>OBLIGACIONES VARIAS</b>		<b>26,097.81</b>
<b>210401</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>6,719.13</b>	
21040103	Retenciones del Impuesto a la Renta	4.46	
21040104	Retenciones del Impuesto al Valor Agregado	4.20	
21040106	Impuesto a la Renta Por Pagar	5,642.50	
21040198	Declaracion del I.V.A. por Pagar	235.04	
21040199	Declaracion de R.F.I.R. por Pagar	832.93	
<b>210402</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL I.E.S.S.</b>	<b>6,776.42</b>	
21040204	Préstamos Quirografarios	1,965.79	
21040206	Aportaciones al I.E.S.S. por pagar	4,351.64	
21040207	Fondos de Reserva por pagar	458.99	
<b>210403</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>866.56</b>	
21040302	Cuentas por Pagar Empleados	866.56	
<b>210404</b>	<b>PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR</b>	<b>1,434.23</b>	
21040401	15% Participacion Trabajadores	1,434.23	
<b>210405</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>10,301.47</b>	
21040501	Decimo Tercer Sueldo	1,637.11	
21040502	Decimo Cuarto Sueldo	8,664.36	
<b>2105</b>	<b>OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO</b>		<b>451.93</b>
<b>210501</b>	<b>VARIOS ACREEDORES</b>	<b>451.93</b>	
21050103	Diners Club	126.85	
21050199	Otros Proveedores	325.08	

# BANACOR S.A.

## BALANCE GENERAL

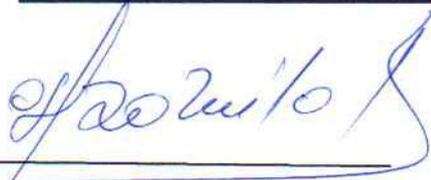
EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

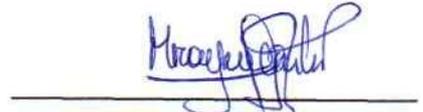
Impreso : 11 abr. /2019 15:34

Página 3 de 3

CODIGO	NOMBRE		
<b>210701</b>	<b>DIVIDENDOS DE ACCIONISTAS</b>		<b>857.55</b>
21070101	Armijos Romero Lilian Emerita	592.49	
21070102	Cordova Aguilar Romel Hernan	265.06	
<b>22</b>	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>85,313.79</b>
<b>2201</b>	<b>CTAS. Y DCTOS. POR PAGAR</b>		<b>85,313.79</b>
<b>220101</b>	<b>OBLIGACIONES CON IEES</b>		<b>85,313.79</b>
22010101	Provision deshaucio	18,776.21	
22010102	Provision Jubilacion Patronal	66,537.58	
<b>24</b>	<b>PASIVO DIFERIDO</b>		<b>5,576.76</b>
<b>2401</b>	<b>ANTICIPOS DE CLIENTES</b>		<b>775.98</b>
<b>240101</b>	<b>ANTICIPO EN VENTAS</b>		<b>775.98</b>
24010199	Anticipo de Clientes Varios	775.98	
<b>2403</b>	<b>INGRESOS DIFERIDOS</b>		<b>4,800.78</b>
<b>240301</b>	<b>INGRESOS DIFERIDOS</b>		<b>4,800.78</b>
24030101	Ingresos Diferidos	4,800.78	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,112,236.81</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>200,000.00</b>
<b>3101</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>200,000.00</b>
<b>310101</b>	<b>CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO</b>		<b>200,000.00</b>
31010103	Armijos Romero Lilian Emerita	184,736.00	
31010104	Cordova Aguilar Romel Hernan	15,264.00	
<b>34</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>407,435.18</b>
<b>3401</b>	<b>RESERVAS EN GENERAL</b>		<b>100,000.00</b>
340101	Reserva Legal	100,000.00	
<b>3402</b>	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>		<b>11,867.21</b>
340201	Reserva De Capital	11,867.21	
<b>3403</b>	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>295,567.97</b>
340302	Superavit por revaluacion de propiedades planta y equipo	295,567.97	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS AÑOS</b>		<b>504,801.63</b>
<b>3601</b>	<b>UTILIDADES ACUMULADAS AÑOS ANTERIORES</b>		<b>552,363.08</b>
360104	Utilidad del Ejercicio año 2011	3,748.61	
360105	Utilidad del Ejercicio año 2012	215,507.85	
360106	Utilidad del Ejercicio año 2013	179,349.36	
360108	Utilidad del Ejercicio año 2015	153,757.26	
<b>3602</b>	<b>PERDIDAS ACUMULADAS AÑOS ANTERIORES</b>		<b>-50,046.22</b>
360202	Resultados acumulados provenientes de la adopcion por primera	-50,046.22	
<b>3603</b>	<b>RESULTADO EJERCICIO ACTUAL</b>		<b>2,484.77</b>
360301	Resultados del Ejercicio	2,484.77	
<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>			<b>1,357,494.92</b>



GERENTE



CONTADOR

# BANACOR S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Impreso : 15 abr. /2019 08:50

Página 1 de 5

### INGRESOS OPERACIONALES

**1,248,661.73**

#### VENTAS

**1,248,661.73**

##### VENTAS DE PRODUCTOS TERMINADOS

**1,241,289.17**

Venta de Protectores	43,084.80
Venta de Mangas	1,115,863.12
Venta de Fundas Politubo	22,274.78
Venta de Fundas Quintalera	892.62
Venta de Fundas Polypack	504.25
Venta de Corbatas	48,657.65
Venta de Láminas	10,011.95

##### VENTAS DE MERCADERIAS

**2,314.40**

Ventas de Cintas	2,314.40
------------------	----------

##### VENTAS VARIAS

**750.56**

Venta de Clisep	750.56
-----------------	--------

##### VENTAS DE PRODUCTOS EN PROCESO

**4,307.60**

Venta de Scrap	4,307.60
----------------	----------

### (-) COSTOS DE VENTA

**769,411.24**

#### COSTOS DE VENTA DE PRODUCTOS TERMINADOS

**769,411.24**

Compra de materia prima	107,371.55
Importacion de materia prima	642,237.73
Compras de Mercaderia	3,630.00
Inv. Inicial de Mercaderia	1,112.10
Inv. Inicial de Materia Prima	252,950.90
Inv. Inicial de Producto en Proceso	16,948.22
Inv. Inicial de Producto Terminado	19,477.16
Inv. Final de Mercaderia	3,006.30
Inv. Final de Materia Prima	240,780.20
Inv. Final de Producto en Proceso	11,289.39
Inv. Final de Producto Terminado	19,240.53

( = ) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS : **479,250.49**

### COSTOS DE PRODUCCION (REAL)

#### COSTOS DIRECTOS

**111,633.43**

##### EXTRUSION

**65,855.31**

##### MANO DE OBRA DIRECTA

**38,270.29**

Sueldos - Extrusión	20,400.00
Horas Extras - Extrusión	2,846.51
Bonificación Voluntaria - Extrusión	3,035.00
Atención Médica, Farmacia - Extrusión	32.00
Bonificación por Eficiencia - Extrusión	2,240.00
Décimo Tercer Sueldo - Extrusión	2,376.74
Décimo Cuarto Sueldo - Extrusión	1,498.00
Fondo de Reserva - Extrusión	2,376.74
Aporte Patronal I.E.S.S. - Extrusión	3,180.08
IECE y SECAP - Extrusión	285.22

##### SERVICIOS BASICOS

**18,032.09**

Energía Eléctrica - Extrusión	18,032.09
-------------------------------	-----------

##### ALIMENTACION

**910.58**

Alimentación y Bebida - Extrusión	910.58
-----------------------------------	--------

##### MANTENIMIENTO

**7,502.18**

# BANACOR S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Impreso : 15 abr. /2019 08:50

Página 2 de 5

Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo -	7,502.18	
<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>		<b>283.11</b>
Suministros y Materiales - Extrusión	283.11	
<b>TRANSPORTE</b>		<b>44.00</b>
Transporte de Materiales - Extrusión	44.00	
<b>REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>		<b>813.06</b>
Repuestos	813.06	
<b>PERFORACION</b>		<b>37,186.39</b>
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>		<b>29,485.16</b>
Sueldos - Perforación	20,274.34	
Horas Extras - Perforación	64.20	
Bonificación Voluntaria - Perforación	605.00	
Atención Médica, Farmacia - Perforación	32.00	
Bonificación por Eficiencia - Perforación	675.00	
Décimo Tercer Sueldo - Perforación	1,799.30	
Décimo Cuarto Sueldo - Perforación	1,610.26	
Fondo de Reserva - Perforación	1,801.54	
Aporte Patronal I.E.S.S. - Perforación	2,407.60	
IECE y SECAP - Perforación	215.92	
<b>SERVICIOS BASICOS</b>		<b>6,453.24</b>
Energía Eléctrica - Perforación	6,453.24	
<b>ALIMENTACION</b>		<b>20.00</b>
Alimentación y Bebida - Perforación	20.00	
<b>MANTENIMIENTO</b>		<b>53.99</b>
Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo -	53.99	
<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>		<b>809.72</b>
Suministros y Materiales - Perforación	809.72	
<b>REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>		<b>364.28</b>
Repuestos	364.28	
<b>SELLADO</b>		<b>7,616.57</b>
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>		<b>6,954.89</b>
Sueldos - Sellado	4,906.33	
Bonificación Voluntaria - Sellado	150.00	
Atención Médica, Farmacia - Sellado	8.00	
Bonificación por Eficiencia - Sellado	30.00	
Décimo Tercer Sueldo - Sellado	423.34	
Décimo Cuarto Sueldo - Sellado	396.14	
Fondo de Reserva - Sellado	423.89	
Aporte Patronal I.E.S.S. - Sellado	566.40	
IECE y SECAP - Sellado	50.79	
<b>SERVICIOS BASICOS</b>		<b>661.68</b>
Energía Eléctrica - Sellado	661.68	
<b>TROQUELADO</b>		<b>975.16</b>
<b>SERVICIOS BASICOS</b>		<b>973.66</b>
Energía Eléctrica - Troquelado	973.66	
<b>MANTENIMIENTO</b>		<b>1.50</b>
Mantenimiento y Reparación de Planta - Troquelado	1.50	
<b>COSTOS INDIRECTOS</b>		<b>101,427.25</b>
<b>MATERIALES INDIRECTOS</b>		<b>2,145.19</b>
Herramientas	44.29	

# BANACOR S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Impreso : 15 abr. /2019 08:50

Página 3 de 5

Accesorios y Equipo de Protección del Personal	531.34	
Suministros y Materiales	10.36	
Materiales de Limpieza	222.06	
Clisep	780.07	
Sacos	392.86	
Suministros para oficina	164.21	
<b>MANO DE OBRA INDIRECTA</b>		<b>89,176.92</b>
Sueldos	60,583.62	
Horas Extras	2,889.46	
Bonificación Voluntaria	1,548.10	
Atención Médica - Farmacia	649.08	
Bonificación por Eficiencia	1,270.00	
Décimo Tercer Sueldo	5,512.02	
Décimo Cuarto Sueldo	3,439.94	
Fondo de Reserva	5,248.21	
Aporte Patronal I.E.S.S.	7,375.08	
IECE y SECAP	661.41	
<b>OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>		<b>10,105.14</b>
<b>ALIMENTACION</b>		<b>36.27</b>
Alimentación y Bebida Personal	36.27	
<b>MANTENIMIENTO</b>		<b>2,196.99</b>
Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	1,735.38	
Mantenimiento y Reparación de Planta	461.61	
<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>		<b>4,262.39</b>
Suministros y Materiales	4,262.39	
<b>TRANSPORTE</b>		<b>179.57</b>
Transporte de Materiales	179.57	
<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>3,429.92</b>
Depreciación de Maquinaria y Equipo	3,429.92	
<b>( - ) COSTOS DE PRODUCCION (REAL - ESTANDAR) :</b>		<b>213,060.68</b>
<b>( = ) UTILIDAD EN VENTAS :</b>		<b>266,189.81</b>
<b>(-) GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>259,600.83</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS</b>		<b>259,600.83</b>
<b>SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES</b>		<b>120,173.72</b>
Sueldos	113,860.60	
Horas Extras	843.93	
Bonificación Voluntaria	3,986.19	
Bonificación por Eficiencia	1,080.00	
Atención médica-farmacia	403.00	
<b>APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		<b>24,509.90</b>
Aporte Patronal I.E.S.S.	13,352.45	
IECE y SECAP	1,197.51	
Fondos de Reserva	9,959.94	
<b>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</b>		<b>14,344.35</b>
Décimo Tercer Sueldo	10,004.90	
Décimo Cuarto Sueldo	3,562.24	
Vacaciones	214.71	
Indemnizaciones por desahucio	562.50	
<b>HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS PERSONAS</b>		<b>11,729.38</b>

# BANACOR S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Página 4 de 5

Impreso : 15 abr. /2019 08:50

Honorarios del Contador	6,957.16
Honorarios Profesionales Varios	4,772.22
<b>PROMOCION Y PUBLICIDAD</b>	<b>490.00</b>
Publicidad Y Propaganda	490.00
<b>NOTARIOS, REGISTRO DE LA PROPIEDAD</b>	<b>13.67</b>
Notarios	13.67
<b>GASTOS DE GESTION</b>	<b>1,323.99</b>
Atenciones a Clientes	519.33
Reuniones con Empleados	768.66
Reuniones con Socios	36.00
<b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>13,111.13</b>
Impuestos Municipales	8,833.45
Contribuciones Super Int.cias.	1,446.64
Impuesto Cuerpo de Bomberos	342.95
Permiso funcionamiento Ministerio de Salud	277.92
Impuestos de Vehiculos	1,850.17
Impuestos de Medio Ambiente	360.00
<b>DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>8,622.80</b>
Depreciación de Edificios	5,498.81
Depreciación de Vehículos, Equipo de transporte y Equipo	1,182.87
Depreciación de Muebles y Enseres	1,005.78
Depreciación de Equipos de Oficina	160.34
Depreciación de Equipos de Computo y Software	775.00
<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>16,764.12</b>
Mantenimiento y Reparaciones de Equipo de Oficina	14.45
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículo	6,221.37
Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	1,927.86
Mantenimiento y Reparaciones de Equipo de Computo	583.73
Mantenimiento de Software	885.68
Mantenimiento de Edificio e Instalaciones	7,131.03
<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>	<b>2,481.40</b>
Suministros De Oficina	1,760.10
Materiales de Aseo	721.30
<b>AGUA, LUZ, TELEFONO</b>	<b>10,755.05</b>
Energía Electrica	5,212.83
Teléfono	4,707.42
Agua Potable	834.80
<b>TRANSPORTE</b>	<b>354.00</b>
Transporte Materiales	354.00
<b>SEGUROS Y REASEGUROS</b>	<b>5,840.32</b>
Seguros Contratos	5,840.32
<b>COMBUSTIBLES</b>	<b>3,061.80</b>
Gasolina	1,309.01
Diesel	1,752.79
<b>GASTOS DE IVA</b>	<b>15,519.42</b>
Credito Tributario de Iva no utilizado	15,519.42
<b>OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>9,917.99</b>
Envios Y Encomiendas	297.35
Servicio de Internet	1,890.00
Pasajes Aereos	633.84

# BANACOR S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

EXPRESADO EN DOLARES

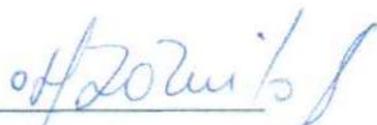
PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Impreso : 15 abr. /2019 08:50

Página 5 de 5

Servicio de seguridad	672.00	
Sistemas de seguridad	1,047.70	
Servicio de radio	880.00	
Gastos Varios	2,917.10	
Servicios Prestados Ocasionales	600.00	
Mediciones Ambientales	160.00	
Mediciones Ocupacionales	820.00	
<b>ALIMENTACION</b>		<b>587.79</b>
Alimentacion y bebida	587.79	
	( = ) UTILIDAD OPERACIONAL :	<b>6,588.98</b>
<b>(+) INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>20,760.97</b>
<b>INGRESOS VARIOS NO OPERACIONALES</b>		<b>20,760.97</b>
<b>RENDIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,693.59</b>	
Intereses Ganados	1,693.59	
<b>OTRAS RENTAS</b>	<b>19,067.38</b>	
Multas al Personal	524.51	
Otros Ingresos	18,542.87	
<b>(-) GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>1,691.49</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES VARIOS</b>		<b>1,691.49</b>
<b>PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS</b>	<b>1,691.49</b>	
Perdida En Venta De Activo	1,691.49	
<b>(-) (-) GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>1,654.13</b>
<b>VARIOS GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>1,654.13</b>
<b>SERVICIOS BANCARIOS</b>	<b>1,654.13</b>	
Intereses Sobregiros	5.47	
Comisiones Bancarias	16.45	
Impuestos Bancarios	11.16	
Comisiones por transferencia	1,330.80	
Servicios Bancarios	243.78	
Certificacion de cheques	46.47	
<b>(-) (-) GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>14,442.80</b>
<b>VARIOS NO DEDUCIBLES</b>	<b>14,442.80</b>	
Retenciones en la Fuente Asumidas	2.01	
Depreciacion de activo fijo por revaluo	14,440.79	
	( = ) UTILIDAD NETA :	<b>9,561.53</b>

**UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO : 9.561,53**

  
\_\_\_\_\_  
**GERENTE**

  
\_\_\_\_\_  
**CONTADOR**