

US\$ = dólar estadounidense

- a. Dictamen de Auditoría
- b. Estado de Situación Financiera
- c. Estado de Resultado Integral
- d. Estado de Cambios del Patrimonio
- e. Estado de Flujos de Efectivo – Método Directo
- f. Notas
- g. Informe de Lavado de Activos (UAFB)

CONTENIDO

(Expresados en Dólares Estadounidenses)

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y NOTAS
CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO TERMINADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

RUC 0992390743001 - EXP.SCVS.118150

CONSTRUFORTUNA S.A.

DICTAMEN DE AUDITORIA DE LOS
AUDITORES INDEPENDIENTES E
INFORME DE LAVADO DE ACTIVOS.

AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos 01 4610526 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec. Celular 0994902531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Válidos y Seguros



Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2017 no fueron auditados por nuestra firma.

OTRAS CUESTIONES

La compañía no ha cumplido con lo dispuesto en la Ley de Compañías Art. 323, Los estados financieros y notas fueron entregados por el Departamento Contable de CONSTRUFORTUNA S.A. el 6/5/19.

PÁRRAFO DE ÉNFASIS

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República del Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de la compañía CONSTRUFORTUNA S.A., a 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Hemos auditado los estados financieros de la compañía CONSTRUFORTUNA S.A. RUC. 09923390743001 Exp.SCVS.118150, que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2018, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

OPINIÓN FAVORABLE

DICTAMEN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores Accionistas de
CONTRUFORTUNA S.A.
Guayaquil - Ecuador

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos 04 4610526 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec. Cédula 0994982531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de CONSTRUFORTUNA S.A., para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la compañía aplicando la hipótesis de negocio en marcha, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la Administración son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la compañía.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIIF siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIIF, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- ☐ Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

- ☐ Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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 entidad.

- ☐ Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.



AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N. 775 RUC 0992686820001

Teléfonos 01 4610526 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec Callar 0994982531

Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Calificados a la SCVS Superintendencia Compañías Valores y Seguros

□ Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Nos comunicamos con los responsables de la Administración de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A.

No. de Registro en la Superintendencia
de Compañías, Valores y Seguros: 775

Msc. Víctor Hugo Parales Arágon, CPA,
Gerente de Auditoría - Socio
Número de Licencia Profesional: G. 11.998
AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A.

Guayaquil, martes 28 de mayo de 2019



AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos 04 4610526 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec Celular 0994982531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Seguros

ACTA DE ENTREGA DEL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA POR EL EJERCICIO ECONOMICO TERMINADO AÑO 2018.

CON FECHA MARTES 28 DE MAYO DE 2019 A LAS 10:26 HIRMAN PARA CONSTANCIA DE LA LECTURA, REVISIÓN, APROBACIÓN Y RECEPCIÓN DEL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS DEL EJERCICIO CORRIENTE TERMINADO AÑO 2018.

El Ing. Civil. Cesar Napoleón Pozo Delgado - Gerente General y la Arq. Sonnia Alexandra Pozo Delgado - Presidenta de CONSTRUFORTUNA S.A. confirman a "La Auditora" la aprobación de la Junta General de Accionistas de los estados financieros y notas del ejercicio económico 2018 así como la aprobación y discusión del Dictamen de auditoría externa del mismo ejercicio, para lo que certifican con su firma la revisión y aprobación de los mismos para su carga a la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros.

AUDITOR
AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A.

Mg. Victor Hugo Parrales Aragonés,
Gerente de Auditoria - Representante Legal
C.U.091384737-2
AUDEXT Auditores Externos S.A.
RUC. 0992686820001 Exp.SCVS. 63248

AUDITADO
CONSTRUFORTUNA S.A.

Ing. Civil. Cesar Napoleón Pozo Delgado
Gerente General - Representante Legal
C.C. 0918056995
CONSTRUFORTUNA S.A.
RUC.0992390743001 - Exp.SCVS.118150

CONSTRUFORTUNA S.A.

CPA. Rosa Elena Ramblay Torres
Contadora General
RUC. 0906008602001

Arq. Sonnia Alexandra Pozo Delgado
Presidente
C.C.0918057001

CONSTRUFORTUNA S.A.

Contenido

Informe 2018

Página

Estados financieros

Estado de situación financiera

Estado de resultado integral

Estado de flujos de efectivo

Estado de cambios del patrimonio

07

08

09

10

Resumen de Políticas Contable y Notas a los Estados Financieros

1. Información general de la empresa

11 - 16

☐ Bases de preparación de los estados financieros

☐ Políticas Contables

☐ Notas a los Estados Financieros

17 - 22

2. Informe de lavado de activos UAFE

23 - 29

CONSTRUFORTUNA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(expresado en dólares ECU)

Notas	2018	2017
-------	------	------

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	\$278,36	\$5,875,01
Cuentas x cobrar clientes	101,111.90	132,00
Inventarios	227,524.25	227,524.25
Materiales de construcción	40,000.00	40,000.00
Construcciones en procesos	38,570.27	43,138.81
Activos por impuestos corrientes	17,266.35	17,214.49
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 425,111.13	\$ 334,084.56
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad planta y equipo	\$9,699.80	\$9,699.80
Muebles y enseres	3,011.03	3,011.03
Equipos e instalaciones	5,357.36	5,357.36
Equipo de transporte y camiónero móvil	243,667.55	243,667.55
(-) Depreciación acumulada P.P. y E.	(212,397.54)	(212,397.54)
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	\$ 49,368.20	\$ 49,368.20
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		
DEPARTAMENTO	-	\$101,111.90
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	\$ 0.00	\$ 101,111.90
TOTAL ACTIVO	\$ 493,680.10	\$ 484,564.66
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Impuestos fiscales	\$765.44	\$1,728.53
Remanentes sociales	8,825.71	4,999.36
Aportes menos	984.22	1,861.91
TC diferidos	10,991.30	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 21,566.67	\$ 8,589.80
PASIVO NO CORRIENTE		
Prestamos accionistas	\$356,617.00	\$158,958.09
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 356,617.00	\$ 158,958.09
TOTAL PASIVO	\$ 378,183.67	\$ 167,547.89
PATRIMONIO		
Capital social	\$1,000.00	\$1,000.00
Aporte a futura capitalización	-	222,000.00
Reserva legal	2,358.46	2,358.46
Utilidades acumuladas	91,658.31	90,866.31
Utilidad del ejercicio	1,278.89	792.00
TOTAL PATRIMONIO	\$ 96,295.66	\$ 117,016.77
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 474,479.33	\$ 474,479.33

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

[Firma]
Luz Cevallos Napoleón Páez Delgado
Contable General
C.C. 0918056995

[Firma]
CPA Rosa Elena Ramírez Torres
Contadora General
RUC 0980008602001

CONSTRUFORTUNA S.A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(expresado en dólares ECU)

Nota	2018	2017
------	------	------

INGRESOS		
VENTAS		
VENTAS TAIRVA 12%		
VENTA DE ACTIVO		
TOTAL INGRESOS	\$ 41.034,00	\$ 64.362,65

COSTOS DE OPERACION		
Alquiler de Maquinarias		
COMBUSTIBLES		
MATERIAL DE CONSTRUCCION		
TRANSPORTE PARA OBRAS		
TOTAL COSTOS DE OPERACION	\$ 387,48	\$ 40.986,04

GASTOS		
GASTOS GENERALES		
GASTOS VARIOS		
SERVICIO DE INTERNET		
ALIMENTOS		
GASTOS LEGALES		
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 1.418,81	\$ 645,79

SUELDOS		
SEGUROS Y REASEGUROS		
BENEFICIOS SOCIALES		
FONDOS DE RESERVA		
ALYMENTOS LIC. SPCAP		
DECIMO CUARTO		
DECIMO TERCERO		
VACACIONES		
ENERGIA ELÉCTRICA		
GASTOS NO DECUPIBLES		
GASTOS DE SEGUROS		
INTÉRSESES SOBRE GASTOS		
MOVILIZACIÓN Y TRANSPORTE		
SERVICIO BANCARIOS		
SERVICIOS PROFESIONALES		
LÍMITE DE OFICINA		
COMBUSTIBLES		
IVA PAGADO		
MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA		
MOVILIZACIÓN Y TRANSPORTE		
OTROS SERVICIOS		
TOTAL GASTOS OPERACION	\$ 37.568,77	\$ 55.148,13

OTROS INGRESOS		
TOTAL OTROS INGRESOS	\$ 0,00	\$ 33.859,86
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		
IMPUESTO A LA RENTA		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.278,89	\$ 792,00

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros		
CPA: Rosa Elena Ramirez Torres		
Presidente General		
CPA: 0918050995		

CPA: Rosa Elena Ramirez Torres		
Presidente General		
CPA: 0918050995		

as notas explicativas mexicas son parte integrante de los estados financieros

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

2017	2018	2019
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN LA E Y E Q AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	(\$ 5,596.65)	(\$ 4,387.19)
EL PROCEDIMIENTO DE (UTILIZADOS EN) Actividad de Operación	(\$ 5,596.65)	(\$ 4,387.19)
Clases de cultivos por actividades de operación	\$ 41,166.00	\$ 1,752.95
Cultivos procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	41,166.00	98,090.51
Otras ventas por actividades de operación	-	(98,337.56)
Clases de pagos por actividades de operación	(26,942.12)	0.00
Tráigos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	4,692.08	-
Tráigos a y por cuenta de los empleados	(31,634.20)	-
Tráigos por prima y penal, normal y otros cts. derivadas de las pólizas suscritas	(2,195.01)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	(17,215.62)	-
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ 0.00	\$ 6,140.14
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-	(41,509.86)
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	-	48,050.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN)	\$ 0.00	(\$ 3,505.90)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-	(3,505.90)
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(\$ 5,596.65)	\$ 4,387.19
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(\$ 5,596.65)	0.00
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL P. DEL PERÍODO	5,875.01	1,487.82
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	\$ 278.36	\$ 5,875.01
CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E I.R.	\$ 1,928.94	\$ 1,442.35
ADJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	\$ 0.00	\$ 510.60
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS	(\$ 7,525.59)	\$ 510.60
Incremento (disminución) en cuentas por cobrar clientes	132.00	(132.00)
Incremento (disminución) en otras cuentas por cobrar	4,405.87	3,686.96
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	10,991.30	2,707.99
Incremento (disminución) en provisiones enajenadas	1,696.33	924.99
Incremento (disminución) en otros pasivos	-	(6,672.34)
Flujos de efectivo antes de los efectos de las variaciones en las tasas de cambio	(\$ 5,596.65)	\$ 1,752.95

(Approved by the Council)

CONSTRUFORUNA S.A.
ESTADO DE FILIOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos 04 4610526 / 4610405 / 4610467
Email audext@audext.com.ec. Celular 0994982531
Calificados a la SCVS-Superintendencia Compañías Valores y Seguros
Calificados a la SEPS-Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



Ing. Cesar Napoleón Pardo Delgado
Gerente General
C.C. 0918056995

C.P.A. Rosa Elena Ramírez Torres
Contadora General
RUC: 000000602001

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros

[illegible]

IN CÍRROS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE ACCIONEROS O ACCIONARIAS DE CAPITAL FIJADO	RESERVA GAFANCIA LEGAL	RESERVAS GAFANCIA ACUMULADAS	GAFANCIA LIBRE	TOTAL PATRIMONIO
--------------------------	----------------	--	------------------------------	------------------------------------	-------------------	---------------------

CONSTRUFORTUNA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(Expresado en dólares USA)

[illegible][illegible]

CONSTRUORA S.A.
FOTOGRAFIA DE CAMERAS DE TATUAMENTO
ALTA ENTREGA PARA O 2008
Representação em 2008 (111)

AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
teléfonos 04 4610526 / 4610467
Email audext@audext.com.ec Celular 0994902531
Calificados a la SCVS Superintendencia Compañías, Valores y Seguros
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



• Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Accionistas en Junta General

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para la PYMES), adoptadas por la Superintendencia de Compañías. Los Estados Financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque del costo histórico.

2.1. Bases de Presentación

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros PYMES.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

DOMICILIO FISCAL: En la ciudad de Guayaquil con RUC: 0992390743001 EXP.SCVS.118150

DOMICILIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA: Cda. Orquídeas Mz 1022 Sl 33 Guayaquil – Ecuador.

PLAZO DE DURACION: 100 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil del 3 de febrero de 2005.

OBJETO SOCIAL: La empresa se dedicará a las actividades de construcción de obras civiles.

Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, según escritura del 14 de enero del 2005, inscrita en el Registro Mercantil, Notaría Trigésimo del cantón Guayaquil con fecha 3 de febrero de 2005.

1. INFORMACIÓN GENERAL

(En dólares americanos)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

CONSTRUFORTUNA S.A.

AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos 04 4610520 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec. Celular 0994982531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros



- Por primera vez de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES), adoptadas por la Superintendencia de Compañías, de manera obligatoria para las entidades bajo su control.
- Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.
- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha.

2.2. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente, ratificadas posteriormente por la Junta de Accionistas.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Se ha optado por mantener el criterio del costo para los activos.

2.3. Período Contable

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018 y el Estado de Resultados. Estado de Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo, por el período comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre.

3. PRINCIPIOS, POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACIÓN

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2018, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

3.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades del sistema financiero, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, los sobregiros bancarios, en el balance se presentan en el pasivo corriente, para la

presentación del Estado de Flujo de efectivo los sobregiros bancarios se incluyen en el efectivo y equivalentes del efectivo.

No hubo mayores cambios significativos ya que hubo pocos movimientos en el periodo 2018.

3.2. Activos Financieros

Documentos y Cuentas por Cobrar comerciales

Cuentas comerciales a cobrar son importes debido por los clientes por ventas de bienes realizadas en el curso normal de la operación. Si se espera cobrar la deuda en un año o menos (o en el ciclo normal de la operación, si este fuera más largo) se clasifica como activos corrientes. En caso contrario se presentan como activos no corrientes.

Las cuentas comerciales se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se asume que no existe un componente de financiación cuando las ventas se hacen con un periodo medio de cobro de 60 días, lo que está en línea con la práctica de mercado.

Las transacciones con partes relacionadas se presentarán por separado.

3.3. Propiedad Planta y Equipo

Los bienes comprendidos en propiedad, planta y equipo, de uso propio, se encuentran registrados a su costo de adquisición.

Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes.

Las reparaciones que no representan una ampliación de la vida útil y los gastos de mantenimiento se cargan a la cuenta de resultados del ejercicio en que se incurren.

La depreciación se calcula aplicando el método lineal sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que el terreno tiene una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los Estados Financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias impositivas). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias impositivas que se esperan que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias deducibles que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos, se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

3.5. El impuesto diferido

Las cuentas comerciales a pagar se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado usando el método de tipo de interés efectivo, cuando el plazo es mayor a 90 días. Se asume que no existen componentes de financiación cuando las compras a proveedores se hacen con un periodo medio de pago de 60 días, lo que está en línea con la práctica de mercado.

Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal del negocio, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

3.4. Cuentas comerciales a pagar

Los activos fijos se mantienen sin ningún cambio:

Concepto	Vida útil
Edificios	20 años
Instalaciones	10 años
Muebles y Enseres	10 años
Máquinas y Equipos	10 años
Equipo de Computación	3 años
Vehículos y Equipos de Transportes	5 años

Los cargos anuales en concepto de depreciación de los activos materiales se realizan con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias y, básicamente, equivalen a los porcentajes de depreciación siguientes (determinados en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes elementos):

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisará en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras, cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuesto diferido, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas por el SRI.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma establece que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

3.6. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

3.7. Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

3.8. Estado de flujos de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- Actividades Operativas: actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.

- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.

- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes, entendiendo por estos, Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

El Estado de Flujos de Efectivo en la fecha de transición no sufre modificación alguna debido a que el ajuste efectuado para la aplicación de la NIC/NIF, no afecta al efectivo, solo es un ajuste con efecto retrospectivo al Patrimonio (Resultados acumulados provenientes por la adopción de NIF).

3.9. Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.

APROBACION DE CUENTAS ANUALES

Estos estados financieros, han sido aprobados por la Gerencia General y posterior aprobación por la Junta General de Accionistas. Dichas cuentas anuales están extendidas en 14 hojas, (incluidos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros, firmadas por el Gerente y Contador.

Ing. Civil. César Napoleón Pozo Delgado
Gerente General
C.C. 0918056995

CPA. Rosa Elena Ramday Torres
Contadora General
RUC 906008602001

NOTA A	
PERFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	
Diciembre 31, del 2018	2017
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
(1)	\$ 5.875,01
Suman	\$ 5.875,01
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponden a efectivo e Caja y son de libre disponibilidad	
Detalle	
Valor	Tipo
\$ 278,36	4.690,64
\$ 278,36	1.184,37
\$ 278,36	Efectivo y equivalentes de efectivo
Caja (general)	
Finco de (fin)/equil	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
NOTA B	
DOCUMENTOS POR COBRAR	
Diciembre 31, del 2018	2017
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:	
Cuentas x Cobrar Clientes	
(1)	\$ 101.111,90
Suman	\$ 101.111,90
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponden a los servicios prestados y reconocimiento de Círculo	
NOTA C	
INVENTARIO	
Diciembre 31, del 2018	2017
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:	
INVENTARIO	
(1)	\$ 267.524,25
Suman	\$ 267.524,25
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponden Obras por liquidar	
NOTA D	
IMPUESTOS CORRIENTES	
Diciembre 31,	2017
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:	
Impuestos corrientes	
(1)	\$ 56.196,62
Suman	\$ 60.553,30
(1) Al 31/12/18 registra los impuestos corrientes. Saldo acumulado	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AUDEXT Auditores Externos S.A.
 SC-RNAE N. 775 RUC 0992686820001
 Teléfonos 04 4610526 / 4610305 / 4610467
 Email audext@audext.com.ec. Celular 0994982531
 Calificados a la SLP Superintendencia Compañías, Valores y Seguros
 Calificados a la SLP Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



NOTA		F	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:			
		(1)	
9.699,80		(1)	3.041,03
243.667,55		(1)	243.667,55
5.357,36		(1)	5.357,36
(212.397,54)		(1)	(212.397,54)
\$ 49.368,20			\$ 49.368,20
(1) Al 31/12/18 Corresponde a las propiedades, planta y equipo de la entidad. La Compañía en su medición anual reconoce sus elementos de propiedad. Planta y Equipo al Costo			
NOTA			
H			
GASTOS SOCIALES POR PAGAR			
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:			
		(1)	
\$ 4.999,36		(1)	\$ 8.825,71
\$ 4.999,36			\$ 8.825,71
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a la provisión de beneficios sociales de conformidad a la Leyes del Fornecedor			
NOTA			
I			
GASTOS POR PAGAR			
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:			
		(1)	
\$ 1.861,91		(1)	\$ 984,22
\$ 1.861,91			\$ 984,22
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a las obligaciones mantenidas con el BISS a la fecha reportes Patronal e Individual F/R			
NOTA			
J			
IMPUESTOS POR PAGAR			
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:			
		(1)	
\$ 1.728,53		(1)	\$ 765,44
\$ 1.728,53			\$ 765,44
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a la cuenta por pagar Retención en la fuente impuesto a la renta por pagar			
Formulario 104			
Formulario 103			
Formulario 102			

NOTA		H
Beneficios sociales empleados		
En resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a favor de los empleados, descuentos, vacaciones, etc.		
Suma		
\$ 4.999,36	\$ 8.825,71	\$ 8.825,71
\$ 4.999,36		
(1)		
2017	2018	
Beneficios sociales empleados		
En resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
(1) Al 31 de diciembre de 2018, valores por pagar al IESS.		
Suma		
\$ 1.861,91	\$ 984,22	\$ 984,22
\$ 1.861,91		
(1)		
2017	2018	
Aportes al IESS		
En resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a Tarjeta de Crédito Diners		
Suma		
\$ 0,00	\$ 10.991,30	\$ 10.991,30
\$ 0,00		
(1)		
2017	2018	
Cuenta por Pagar		
En resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponden a pagos por Acciones y Reclassificación de Valor		
Suma		
\$ 158.958,09	\$ 356.617,00	\$ 356.617,00
\$ 158.958,09		
(1)		
2017	2018	

CAPITAL

Un resumen de esta cuenta, fig como sigue:

Préstamos Accionistas

(1) Al 31 de diciembre de 2018, Corresponde al capital de la empresa

La composición del paquete accionario fig como sigue:

Acciones	Valor / Acc	Capital Accionario
Cesar Pozo Delgado	200.00	200.00
Oscar Pozo Delgado	200.00	200.00
Sonia Pozo Delgado	200.00	200.00
Cesar Pozo Vilca	400.00	400.00
Total	1.000.00	1.000.00

NOTA

Aporte a Futura Capitalización

Un resumen de esta cuenta, fig como sigue:

Aporte a Futura Capitalización

(1) Al 31 de diciembre de 2018, Reclassificación de Valor a cuentas por pagar Vp.

Reserva Legal	(1)	
Reserva Legal	\$ 2.358.46	\$ 2.358.46
Suma	\$ 2.358.46	\$ 2.358.46

(1) La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo 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

NOTA

Un resumen de esta cuenta, fig como sigue:

Reserva Legal	(1)	
Reserva Legal	\$ 91.658.31	\$ 91.658.31
Suma	\$ 91.658.31	\$ 91.658.31

Un resumen de esta cuenta, fig como sigue:

Unidad no distribuida de ejercicios anteriores

(1) El saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas de la compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos tales como reposición de impuestos, etc.

UTILIDAD NO DISTRIBUIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES

Diciembre 31,

2018

2017

Página 20 de 29

AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A. - DICTAMEN DE AUDITORIA 2018

NOTA		U	
UTILIDAD DTA, FÚTBOL			
Detalle 31,		2018	
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:			
Unidad / Período del ejercicio		(1)	
Suma		\$ 1.278,89	\$ 792,00
(1) Al 31/12/18			
Detalle		Valores	
Unidad antes de participación e impuestos			\$ 1.928,84
15% Participación Trabajadores			289,34
Impuesto Causado			360,71
Unidad neto del ejercicio 2018			\$ 1.278,89
Unidad del ejercicio 2018 saldo inicial			
Variación de la unidad del año 2017 se incrementó por sustitución del SIA (Comprobantes de Venta)			
Unidad del ejercicio 2017 después de sustitución formulario 101 2017			\$ 0,00
Reconciliación de la unidad del ejercicio año 2017 a unidades no distribuidas			0,00
Subtotal			\$ 0,00
Saldo al cierre del ejercicio 2018			\$ 1.278,89
NOTA		V	
INGRESOS			
Detalle 31,		2018	
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:			
Unidad / Período del ejercicio		(1)	
Suma		\$ 41.034,00	\$ 61.362,65
(1) Al 31/12/18 corresponde a la ingresos de su actividad principal			\$ 61.362,65



AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.775 RUC 0992686820001
Teléfonos 04 4610526 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec Celular 0994902531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

GASTOS		NOTA		W	
Dicembre 31		2018		2017	

En resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Costos		(1)		(2)	
Gastos Operacionales		39.105,06		39.105,06	
Total costos y gastos		\$ 96.980,16		\$ 55.994,12	

COSTO DE OPERACION		387,48	105,00	549,89	37,10
GASTOS VARIOS					
SERVICIO DE INTERNET			1.035,07		
ALIMENTOS		8,74			
GASTOS FISCALES					58,80
SUJIDOS			17.511,47	29.528,01	
SEGUROS Y PRESEGUROS		2.195,01			
BENEFICIOS SOCIALES					
FONDOS DE RESERVA					
APORTES DE SECAP		1.450,78	2.127,55	3.620,63	
DECIMO CUARTO			1.272,10	2.085,92	
DECIMO TERCERO			1.459,29	2.460,63	
VACACIONES			751,91	1.229,88	
ENTRGA ELCTRICA			1.174,71	635,83	
GASTOS NO DEDUCIBLES		437,13		219,95	
GASTOS DE SEGUROS					587,11
INTERESES SOBRE SEGUROS		44,58			
MOVILIZACION Y TRANSPORTE		43,75			
SERVICIO BANCARIOS		37,72			61,19
SERVICIOS PROFESIONALES		7.061,10			
TITULOS DE OFICINA		353,37		59,21	
COMBUSTIBLES		190,66		1.253,50	
OTA PAGADO		838,18		5.513,19	
MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA				5.895,33	
MOVILIZACION Y TRANSPORTE		619,46			
OTROS SERVICIOS					214,37
Total costos y gastos		\$ 39.105,06		\$ 55.994,12	



AUDEXT Auditores Externos S.A.

SC-RNAE N. 775 RUC 0992686820001

Teléfonos: 04 4610526 / 4610305 / 4610467

Email: audext@audext.com.ec Celular: 0994982531

Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

CONSTRUFORTUNA S.A.

RUC 0992390743001 - EXP.SCVS.118150

INFORME ESPECIAL SOBRE LA EXISTENCIA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE APLICA LA SOCIEDAD PARA CUMPLIR CON LAS NORMAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

- Informe sobre las Normas de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos.

1. Hemos auditado la aplicación de las NORMAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS de la Compañía CONSTRUFORUNA RUC.0992390743001 - EXP.SCVS.118150 por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 y, con fecha jueves 23 de mayo de 2019, hemos emitido nuestros comentarios y recomendaciones a los numerales contenidos Resolución No. SCVS.DNP.LA.15.008:
2. De conformidad con la resolución No. SCV.DSC.14.009 publicada en el Registro Oficial No. 292 del 18 de julio de 2014 expidió las "Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos" que el artículo 32 de la misma norma requiere que el auditor externo verifique el cumplimiento de lo previsto en las normas respecto a las políticas, procedimientos y mecanismos implementados por el sujeto obligado para la prevención del lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos, se nos solicita valorar su eficacia operativa y proponer, del ser el caso, eventuales rectificaciones o mejoras. La Resolución No. SCVS.DNP.LA.15.008, del 26 de mayo de 2015, nos exige los procedimientos mínimos que deben efectuar los auditores externos. En consecuencia, en nuestro carácter de auditores externos de CONSTRUFORUNA, emitimos el presente Informe Especial sobre tales procedimientos de "Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos" por el ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2018.
3. Nuestro informe fue efectuado de acuerdo con la Resolución No. SCV.DSC.14.009 publicada en el Registro Oficial No. 292 del 18 de julio de 2014 expidió las "Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos" y Resolución No. SCVS.DNP.LA.15.008, del 26 de mayo de 2015, nos exige los procedimientos mínimos que deben efectuar los auditores externos. Aplicando Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable. Una auditoría no tiene como propósito específico establecer la existencia de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo presentados en los estados financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si el proceso de aplicación de la normatividad no contiene exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones establecidas en las normas detalladas en el numeral 4 siguiente.

Informe sobre lavado de activos:

Guayaquil, Ecuador

RUC.0992390743001 - EXP.SCVS.118150

CONSTRUFORUNA S.A.

A los señores Accionistas y Junta Directiva de

Informe de los auditores independientes

DELTOS.

INFORME ESPECIAL SOBRE LA EXISTENCIA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE APLICA LA SOCIEDAD PARA CUMPLIR CON LAS NORMAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS

4. Se transcribe a continuación lo establecido en la Resolución No. SCVS.DNPLA.15.008 de los puntos auditados:

Resolución No. SCVS.DNPLA.15.008

PUNTO UNO

Verificación de la calificación del oficial de cumplimiento y el código de registro en la Unidad de Análisis Financiero.

Comentarios:

a. Con fecha miércoles 1 de noviembre de 2017, la Junta General de Accionistas nombra como oficial de cumplimiento al Ing. Omar Fabián Mazón Pozo C.C.0915641310.

b. Certificado de capacitación "Prevención LA/FT oficiales de cumplimiento de cumplimiento inmobiliarias y constructoras (811)" Elaboración del sistema de prevención de riesgos del lavado de activos para dar cumplimiento a la resolución UAFE-DG-SO-2017-004" fechado 14/12/18.

En nuestra opinión el Ing. Omar Fabián Mazón Pozo ha cumplido con lo estipulado en la Resolución No. SCVS.DNPLA.15.008 Punto Uno.

Recomendaciones:

- Realizar capacitaciones sobre la materia de lavado de activos.
- Difundir en la empresa el alcance del lavado de lavado de activos.

PUNTO DOS

Verificar que las "Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos" establecido por la compañía se encuentren definidos en el Manual de Prevención de lavado de activos.

Comentarios:

a. Con fecha miércoles 1 de noviembre de 2017, la Junta General de Accionistas emite el manual de lavado de activos, el mismo que contiene los siguientes capítulos:

CONTENIDO

4	1.- INTRODUCCIÓN
4	2.- OBJETIVO DEL MANUAL
4-5	3.- DEFINICIONES
5	4.- ESTRUCTURA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS
5	4.1.- JUNTA DE ACCIONISTAS
6	4.2.- GERENCIA
6	4.3.- OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
7	4.4.- DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS
7	4.5.- DEPARTAMENTO FINANCIERO-ADMINISTRATIVO
7	5.- SISTEMA DE PREVENCIÓN DE RIESGOS
7	5.1.- OBJETIVO INSTITUCIONAL EN PREVENCIÓN DE
7	LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS

8	✓	5.2.- MATRIZ DE RIESGO INSTITUCIONAL
11	✓	5.2.1.- MATRIZ DE RIESGO CLIENTES
12	✓	5.2.2.- MATRIZ DE RIESGO PRODUCTOS Y SERVICIOS
12	✓	5.2.3.- MATRIZ DE RIESGO CANALES Y SITUACIÓN GEOGRÁFICA
12	✓	5.3.- POLÍTICAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS
13	✓	5.3.1.- PERSONAS POLITICAMENTE EXPUESTAS
13	✓	5.3.2.- CONOZCA A SU CLIENTE
14	✓	5.3.2.1.- PERSONAS NATURALES
14	✓	5.3.2.2.- PERSONAS JURÍDICAS
15	✓	5.3.2.3.- SEÑALES DE ALERTA
15	✓	5.3.3.- CONOZCA A SU COLABORADOR
16	✓	5.3.3.1.- SEÑALES DE ALERTA
16	✓	5.3.4.- CONOZCA A SU MERCADO
16	✓	5.3.5.- CONOZCA A SU PROVEEDOR
17	✓	5.3.5.1.- PERSONAS NATURALES
17	✓	5.3.5.2.- PERSONAS JURÍDICAS
18	✓	5.3.5.3.- SEÑALES DE ALERTA
18	✓	ANEXOS
	✓	1.- FORMULARIO CONOZCA A SU CLIENTE PERSONA NATURAL
	✓	2.- FORMULARIO CONOZCA A SU CLIENTE PERSONA JURÍDICA
	✓	3.- FORMULARIO CONOZCA A SU COLABORADOR
	✓	4.- FORMULARIO CONOZCA A SU PROVEEDOR PERSONA NATURAL
	✓	5.- FORMULARIO CONOZCA A SU PROVEEDOR PERSONA JURÍDICA
	✓	6.- FORMULARIO PERSONA POLITICAMENTE EXPUESTA

En nuestra opinión se ha emitido el Manual de Prevención "Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos" cumpliéndose con lo estipulado en la Resolución No. SCVS.DNP.LA 15.008 Punto Dos.

Recomendaciones:

- Difundir entre los empleados los requerimientos del manual emitido.

PUNTO TRES

En el caso de los grupos empresariales o holding verificar que el manual de prevención abarque las compañías que los conforman, siempre y cuando hayan decidido tener un solo manual y/u oficial de cumplimiento único.

Comentarios:

- a. La empresa no pertenece a ningún holding o grupo empresarial.



AUDEXT Auditores Externos S.A.
SG-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos 04 4610526 / 4610305 / 4610467
Email audext@audext.com.ec. Celular 0994982531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Calificados a la SCVS Superintendencia Compañías Valores y Seguros

PUNTO CUATRO

Confirmar que el oficial de cumplimiento haya cumplido con la preparación del informe anual y su presentación ante la Junta de Accionistas y / o Directorio.

Comentarios:

- a. La empresa emitió el informe anual 2018 y se han implementado los requerimientos de lavado de activos.

PUNTO CINCO

Seleccionar aleatoriamente 6 meses del año para realizar lo siguiente:

- a) Consolidar la información mensual de las operaciones o transacciones, individuales o conjuntas, cuyos montos sean iguales o superen el umbral legal (US\$ 10.000), originadas en los pagos efectuados por los clientes de la compañía, a través de los medios de pago que se encuentran definidos en la estructura de reporte de la Unidad de Análisis Financiero.
- b) Solicitar el reporte mensual (RESU) enviado por la compañía a la Unidad de Análisis Financiero en los meses escogidos para la muestra.
- c) Comparar que los clientes que superaron el umbral legal han sido reportados a la UAF en el mes correspondiente.
- d) Para cada uno de los meses seleccionados, tomar aleatoriamente el 5% de los clientes para revisar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia conforme lo requerido en la normativa correspondiente.

Comentarios:

- La empresa inició a reportar los RESU a partir del 1º de diciembre 2018

Recomendaciones

- Presentar los RESU de las operaciones que se encuentren pendientes en los casos que corresponda según los reglamentos emitidos por la UAF.

PUNTO SEIS

Determinar si el proceso utilizado por la compañía, en cuanto a la custodia y confiabilidad de los expedientes proporciona la seguridad necesaria de la información física y digital.

Comentarios:

- La custodia la realiza la Gerencia.



AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N.º 775 RUC 0992686820001
Teléfonos: 04 4610526 / 4610305 / 4610467
Email: audext@audext.com.ec Celular 0994982531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

PUNTO SIETE

Verificar la existencia de la matriz de riesgo, así como la documentación soporte de su aplicación como herramienta de mitigación de posibles procesos de delito de lavado de activos.

Comentarios:

- Al cierre del ejercicio económico 2018 la empresa presentó la matriz de riesgo.

AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A.

No. de Registro en la Superintendencia
de Compañías, Valores y Seguros: 775

Msc. Víctor Hugo Parrales Aragón, CPA,
Gerente de Auditoría - Socio
Número de Licencia Profesional: G.11.998
AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A.

Guayaquil, martes 28 de mayo de 2019

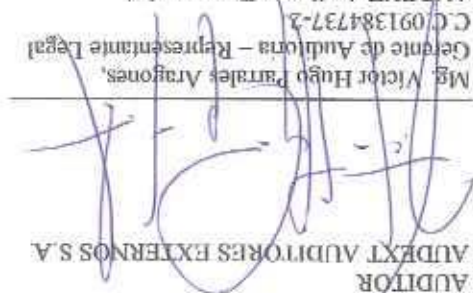


AUDEXT Auditores Externos S.A.
SC-RNAE N. 775 RUC 0992686820001
Teléfonos: 04 4610526 / 4610305 / 4610467
Email: audext@audext.com.ec Celular: 0994982531
Calificados a la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

ACTA DE ENTREGA DEL INFORME DE LAVADO DE ACTIVOS (LARE) POR EL EJERCICIO ECONOMICO TERMINADO AÑO 2018.

CON FECHA JUEVES 23 DE MAYO DE 2019 A LAS 10:26 HORAS, FIRMAN PARA CONSTANCIA DE LA LECTURA DEL INFORME ESPECIAL SOBRE LA EXISTENCIA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE APLICA LA SOCIEDAD PARA CUMPLIR CON LAS NORMAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

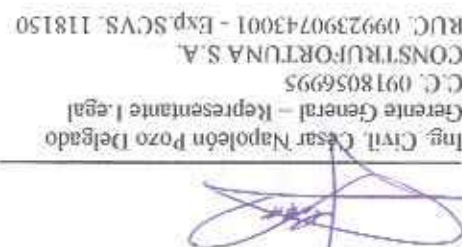
AUDITOR
AUDEXT AUDITORES EXTERNOS S.A.


Mg. Victor Hugo Parrales Aragonés,
Gerente de Auditoria – Representante Legal
C.C. 091384737-2
AUDEXT Auditores Externos S.A.
RUC. 0992686820001 Exp.SCVS. 63248

CONSTRUFORTUNA S.A.

CPA. Rosa Elena Ramboz Torres
Contadora General
RUC. 0906008602001

AUDITADO
CONSTRUFORTUNA S.A.


Ing. Civil, Cesar Napoleón Pozo Delgado
Gerente General – Representante Legal
C.C. 0918056995
CONSTRUFORTUNA S.A.
RUC. 0992390743001 - Exp.SCVS. 118150

Arg. Sonia Alexandra Pozo Delgado
Presidenta
C.C. 0918057001