

---

**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**JUNTO CON EL INFORME**  
**DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**  
(En Dólares de EUA,USD. \$)

---

# CONSTRUCDAJZIL S. A.

## ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (En Dólares de EUA.USD. \$)

	Páginas Nº
INDICE	2
Informe, Opinión del Auditor Independiente	3 - 4
Estado de Situación Financiera - Activos	5
Estado de Situación Financiera Pasivos y Patrimonio	6
Estado de Resultado Integral	7
Estado de Evolución del Patrimonio	8
Estado de Flujo de Efectivo	9
Conciliación de la Utilidad Neta con la Caja Neta	10
Notas a los Estados Financieros	11 - 24

### ABREVIATURAS USADAS:

- USD. \$ - Dólares de los Estados Unidos de América
- NIAAS - Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento
- NIC - Normas Internacionales de Contabilidad
- NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera Pymes

## INFORME Y/O DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Socios, Accionistas y directores de:

# CONSTRUCDAJZIL S. A.

### Opinión

He auditado los Estados Financieros que se acompañan de la Compañía CONSTRUCDAJZIL S. A., los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018, el Estado de Resultados Integral, de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha antes indicada, así como un resumen de las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen y un resultado de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos e importantes, la situación financiera de la Compañía CONSTRUCDAJZIL S. A., su desempeño financiero, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo, por el año terminado el 31 Diciembre de 2018, de acuerdo con Normas de Internacionales Información Financiera (NIIF PYMES), disposiciones y resoluciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

### Fundamentos de la Opinión

Nuestra Auditoría fue efectuada de acuerdo con NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA Y ASEGURAMIENTO (NIAAS), y es responsabilidad del Auditor como Profesional Independiente observar y verificar que tales normas se describan con más detalles en la sección de "Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro Informe. Somos Totalmente Independientes de la Compañía CONSTRUCDAJZIL S. A., de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los Estados Financieros en Ecuador, y hemos cumplido con las demás responsabilidades y con otros requisitos éticos, de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una seguridad con base razonable acerca de nuestra opinión de auditoría.

### RESPONSABILIDAD DE LA DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LA COMPAÑÍA CONSTRUCDAJZIL S. A., CON RESPECTO A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Administración y/o Gerencia de la Compañía, CONSTRUCDAJZIL S. A., es responsable de la preparación y presentación fiel y razonable de esos Estados Financieros adjuntos de conformidad con las nuevas NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF PYMES), así como del Control Interno y que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de que los Estados Financieros estén

libres de representaciones erróneas de importancia relativa, debido ya sea como resultado de fraude ù error. En la preparación de los Estados Financieros la administración es también responsable de evaluar la capacidad de dicha Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados 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 Gobierno de la Entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los Informes Financieros de la Compañía

## RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores materiales, Ya sea como resultado de fraude ù error, y emitir un Informe de auditoría que contiene nuestra Opinión. Seguridad razonable es un alto nivel o grado de seguridad, pero no es garantía, de que una Auditoria efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoria, siempre va a detectar errores materiales, cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios, toman basándose en los Estados Financieros

## ASUNTOS RESPECTO AL CUMPLIMIENTOS DE REPORTES DE OPERACIONES INUSUALES ENVIADOS A LA UAFE

De Acuerdo a la obligatoriedad y conforme a las Normas que establecen los Organismos de Control como la Superintendencia de Compañías Seguros y Valores del Ecuador, en concordancia con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), las empresas con actividades de Construcción e Intermediación Inmobiliaria en cuyo caso se encuentra la Compañía, CONSTRUCAJZIL S. A., quien tiene la obligación de reportar de manera mensual las transacciones u operaciones económicas que se consideren inusuales e injustificadas así como otras disposiciones de que se describen en la Nota N° 17 a los Estados Financieros, y que la Auditoria Externa debe proceder y a confirmar, el respectivo informe para los organismos de control se lo emitirá por separado.

Guayaquil, abril 15 de 2019



Cpa. Vicente Roberto Suriaga Sánchez  
AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE  
REGISTRO CONTADOR N° 23.185  
REGISTRO SC- RNAE N° 332

**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017**  
**(En Dólares de EUA. USD. \$)**

ACTIVO	NOTAS	A DICIEMBRE 31/2017	A DICIEMBRE 31/2018
<b>CORRIENTE:</b>		<b><u>22.928,06</u></b>	<b><u>5.099,25</u></b>
Caja y Bancos	(Nota 3)	1.002,56	1.522,95
Cuentas y Documentos por Cobrar	(Nota 4)	8.815,91	2.498,65
Crédito Tributario	(Nota 5)	266,94	1.077,65
Inventarios	(Nota 6)	12.842,65	0,00
<b>ACTIVOS FIJOS:</b>	(Nota 7)	<b><u>10.670,23</u></b>	<b><u>10.670,23</u></b>
Propiedad, Planta y Equipos, Al Costo		10.895,73	10.895,73
(-) Depreciación Acumulada		<u>-225,50</u>	<u>-225,50</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>33.598,29</u></b>	<b><u>15.769,48</u></b>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados de Situación Financiera



ARQ. ZOILA AURORA IMBACUAN LAMOTA  
PRESIDENTE REPRESENTANTE LEGAL  
CC. N° 0907832632



CPA. JOSÉ HIPÓLITO QUIÑI BUENAÑO  
CONTADOR GENERAL  
CC. N° 0900830788 REGISTRO CONTADOR N°



**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**PASIVO Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017**  
 (En Dólares de EUA. USD. \$)

PASIVO	NOTAS	A DICIEMBRE 31/2017	A DICIEMBRE 31/2018
<b>PASIVO CORRIENTE:</b>		<b><u>14.336,94</u></b>	<b><u>4.936,25</u></b>
Cuentas y Documentos por Pagar	(Nota 8)	12.812,45	3.954,71
Obligaciones por Pagar	(Nota 9)	176,85	88,99
Pasivos Acumulados por Pagar	(Nota 10)	1.347,64	892,55
<b>PASIVO NO CORRIENTE:</b>		<b><u>14.280,06</u></b>	<b><u>4.476,26</u></b>
Obligaciones por Pagar No Relacionadas Locales		0,00	2.170,89
Otros Pasivos No Corrientes Anticipos Clientes		<u>14.280,06</u>	<u>2.305,37</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>28.617,00</b>	<b>9.412,51</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:</b>		<b><u>4.981,29</u></b>	<b><u>6.356,97</u></b>
Capital Social Pagado	(Nota 12)	800,00	800,00
Reservas	(Nota 13)	400,00	400,00
Utilidades Acumuladas	(Nota 14)	3.078,62	4.891,56
(Pérdidas) Acumuladas	(Nota 15)	-680,37	-680,37
Utilidad (Pérdida) Presente Ejercicio	(Nota 16)	<u>1.383,04</u>	<u>945,78</u>
		<u>33.598,29</u>	<u>15.769,48</u>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados de Situación Financiera.



ARQ. ZOILA AURORA IMBACUAN LAMOTA  
 PRESIDENTE REPRESENTANTE LEGAL  
 CC. N° 0907632632



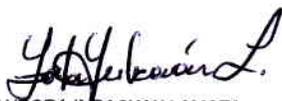
CPA. JOSÉ HIPÓLITO QUIMI BUENANO  
 CONTADOR GENERAL  
 CC. N° 0900830736 REGISTRO CONTADOR N°



**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017**  
(En Dólares de EUA.USD. \$)

CONCEPTOS - DETALLES	NOTAS	A DICIEMBRE 31/2017	A DICIEMBRE 31/2018
Ingresos Prestación Servicios Construcción	(Nota -2)	56.652,65	34.826,19
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>56.652,65</b>	<b>34.826,19</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>	(Nota -2)		
Costos Mantenimientos y Reparaciones		2.984,33	0,00
Costos Suministros, Herramientas, Materiales		19.395,26	0,00
Gastos Sueldos y Remuneraciones		19.800,00	0,00
Gastos Bonificaciones y Beneficios		2.775,00	0,00
Gastos Aportes al IESS		4.055,70	0,00
Gastos Combustibles y Lubricantes		1.679,55	1.621,50
Gastos de Gestión		0,00	325,00
Gastos de Viajes		0,00	585,00
Gastos Mantenimientos y Reparaciones		0,00	1.992,35
Gastos Suministros, Herramientas y Materiales		0,00	24.951,92
Gastos Impuestos y Contribuciones		1.285,66	1.387,45
Gastos de Transporte		1.942,70	1.667,20
Gastos por Servicios Públicos		0,00	429,34
Gastos por Otros Servicios		<u>0,00</u>	<u>382,85</u>
TOTAL COSTOS		22.379,59	0,00
TOTAL GASTOS		31.538,61	33.342,61
TOTAL COSTOS Y GASTOS		53.918,20	33.342,61
RESULTADO ANTES PARTICIPACIÓN E IMPUESTO		2.734,45	1.483,58
Participación de Trabajadores (15%)		<u>410,17</u>	<u>222,54</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) TRIBUTABLE		<u>2.324,28</u>	<u>1.261,04</u>
Impuesto a la Renta		<u>581,07</u>	<u>315,26</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) PRESENTE EJERCICIO	(Nota 16)	<u>1.383,04</u>	<u>945,78</u>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados de Situación Financiera.



ARQ. ZOILA AURORA IMBACUAN LAMOTA  
PRESIDENTE REPRESENTANTE LEGAL  
CC. N° 0907632632



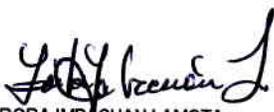
CPA. JOSÉ HIPÓLITO QUIÑIMBUENAÑO  
CONTADOR GENERAL  
CC. N° 0900830746 REGISTRO CONTADOR N°



**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017**  
 (En Dólares de EUA. USD. \$)

CONCEPTOS - DETALLES	CAPITAL SOCIAL PAGADO	RESERVAS	UTILIDAD ACUMULADA	(PÉRDIDA) ACUMULADA	UTILIDAD (PÉRDIDA) PRESENTE EJERCICIO	TOTALES
Saldos a Diciembre 31-2016	800,00	400,00	3.078,62	-680,37	0,00	3.598,25
Resultado Presente Ejercicio 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	1.383,04	1.383,04
Saldos a Diciembre 31-2017	800,00	400,00	3.078,62	-680,37	1.383,04	4.981,29
Aplicación Cuentas de Resultado	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.383,04	-1.383,04
Ajustes Cuentas Patrimoniales		0,00	1.812,94	0,00	0,00	1.812,94
Resultado Presente Ejercicio 2018			0,00	0,00	945,78	945,78
<b>Saldos a Diciembre 31-2018</b>	<b>800,00</b>	<b>400,00</b>	<b>4.891,56</b>	<b>-680,37</b>	<b>945,78</b>	<b>6.356,97</b>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados de Situación Financiera.



ARQ. ZOILA AURORA IMBACUAN LAMOTA  
 PRESIDENTE REPRESENTANTE LEGAL  
 CC. N° 0907832632



CPA. JOSÉ HIPÓLITO GUIMI BUENANO  
 CONTADOR GENERAL  
 CC. N° 0900830738 REGISTRO CONTADOR N°



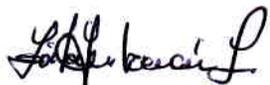
**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**MÉTODO DIRECTO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018-2017**  
(En Dólares de EUA. USD. \$)

CONCEPTOS - DETALLES	A DICIEMBRE 31/2017	A DICIEMBRE 31/2018
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>		
Efectivo Recibido de Clientes	8.815,91	-6.327,15
Otros Pagos por Impuestos	266,94	810,71
Compras de Inventarios	12.842,65	-12.842,65
Pagos a Proveedores	12.812,45	-8.857,74
Otras Obligaciones Adquiridas	176,85	87,86
Pasivos Acumulados por Pagar	1.347,64	-455,09
<b>EFFECTIVO DESEMBOLSADO ACTIVIDADES OPERACIÓN</b>	<b>36.262,44</b>	<b>-27.584,06</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Anticipos de Clientes	<u>14.280,06</u>	<u>-11.974,89</u>
<b>EFFECTIVO DESEMBOLSADO EN ACTIVIDADES INVERSION</b>	<b>14.280,06</b>	<b>-11.974,89</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Recibido de Garantías L/P	<u>20.979,82</u>	<u>-16.129,56</u>
<b>EFFECTIVO DESEMBOLSADO EN ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO</b>	<b>20.979,82</b>	<b>-16.129,56</b>
<b>Aumento (Disminución) Neto del Flujo de Efectivo</b>	<u>1.002,56</u>	<u>520,39</u>
<b>SALDO EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>0,00</u>	<u>1.002,56</u>
<b>SALDO DEL EFECTIVO AL FIN DEL AÑO</b>	<u>1.002,56</u>	<u>1.522,95</u>

**CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON LA CAJA NETA**  
**PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Resultado (Pérdida) Neta del Ejercicio	<u>1.383,04</u>	<u>945,78</u>
Más - Provisiones de Gastos por Pagar que no son Desembolsos Efectivo		
- Depreciaciones y Amortizaciones	<u>-225,50</u>	<u>-225,50</u>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1.157,54</b>	<b>720,28</b>
<b>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>		
- Aumento (Disminución) Cuentas, Documentos por Cobrar	8.815,91	-6.327,15
- Aumento (Disminución) en Crédito Tributario	266,94	810,71
- Aumento (Disminución) en Inventarios	12.842,65	-12.842,65
- Aumento (Disminución) Cuentas, Documentos por Pagar	12.812,45	-8.857,74
- Aumento (Disminución) en Obligaciones por Pagar	176,85	87,86
- Aumento (Disminución) Pasivos Acumulados por Pagar	<u>1.347,64</u>	<u>-455,09</u>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>36.262,44</b>	<b>-27.584,06</b>
<b>TOTAL</b>	<b>37.419,98</b>	<b>-26.863,78</b>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados de Situación Financiera.

  
ARQ. ZOILA AURORA IMBACUAN LAMOTA  
PRESIDENTE REPRESENTANTE LEGAL  
CC. N° 0907632632

  
CPA. JOSÉ HIPÓLITO QUIJI BUENAÑO  
CONTADOR GENERAL  
CC. N° 0900830734 REGISTRO CONTADOR N°

**CONSTRUCDAJZIL S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2018**  
(En Dólares de EUA. USD. \$)

**1. INFORMACION GENERAL CONSTITUCION Y DESCRIPCIÓN DE LA COMPAÑÍA**

CONSTRUCDAJZIL S. A., Se constituye en la cantón Palestina, Provincia del Guayas en la República del Ecuador el treinta de julio del año dos mil diez, ante la Notaria Única cantón, abogada Jenny Campozaño Figueroa, la misma que se inscribió en el Registro Mercantil del Cantón, Guayaquil el treinta de julio del año dos mil diez, con la presente Resolución N° SC.IJ.DJC.G.100008792 aprobada por la Superintendencia de Compañías de Guayaquil, el veinte el quince de noviembre de dos mil diez e inscrita en el Registro Mercantil fojas N° 116.778 a 116798 y anotado en el Repertorio bajo el N°28.364, y el trece de diciembre de dos mil diez y se la inscribe con un Capital Social de US\$ 800,00 dólares americanos, la misma que se inscribió en el Registro Mercantil de este mismo Cantón con el N° 23.758, de fojas 133.031 a 133.052, quedando estructurado y dividido en 800 (OCHOCIENTAS) acciones ordinarias y nominativas de USD\$ 1,00 (UN) cada una.

Actividad u Objeto Social, enuncia que podrá dedicarse a las siguientes actividades importar, exportar, comprar, vender al por mayor y menor, distribuir, arrendar, producir, fabricar, instalar dar mantenimiento y reparar toda clase de equipos y demás bienes a saber, maquinarias para la industria y la agricultura, Equipos y sistemas de comunicación y telecomunicaciones, todo tipo de materiales de construcción, toda clase de artículos ferreteros, Equipos especial contra incendios toda clase de pieles, Pinturas barnices lacas Productos de hierro y acero Muebles de oficina, viviendas modulares de todo tipo, Maquinaria liviana y pesada para la construcción, Equipos y suministros de climatización y refrigeración, Instalación, explotación y administración de Supermercados, tiendas y comercio mayorista diverso, Proporcionar servicios profesionales, empresariales e industriales relacionados con el objeto social de la compañía conforme a la Ley, Estudios de Impacto ambiental, se dedicará a la construcción, diseño, planificación, supervisión y fiscalización de cualquier clase de obras civiles, como carreteras, puentes, aeropuertos, terminales terrestres, puertos, a la instalación, construcción, mantenimiento, estudio y fiscalización obras de ingeniería, vialidad, electromecánicas, metalmecánicas, de redes telefónicas de telecomunicaciones y eléctricas en general Efectuar proyectos de desarrollo urbano o rural su realización y fiscalización puede celebrar contratos con sociedades o empresas privadas, públicas, y semipúblicas, Decoraciones interiores y exteriores, a la compra venta permuta administración anticresis, actividad inmobiliaria en general arrendamientos de bienes inmuebles urbanos y rurales, de régimen de propiedad horizontal, venta o comercialización inmobiliaria de terceros a vender fabricar e instalar artículos de vidrios para oficina y otros lugares, así como la fabricación e instalación de balcones, escaleras, rejas, puertas y ventanas y sus marcos de aluminio y en general: en todas sus manifestaciones, construcción de obras de

infraestructuras específicas, así como también a actividades de remodelación de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato de locales comerciales viviendas vecinales o unifamiliares, toda clases de edificios, residencias condominios, centros comerciales, e inclusive podrá construir bajo el régimen de propiedad horizontal, diseño gráfico arquitectónico a el de electrificación, estudios de Estaciones etc., trabajos y servicios de la construcción en general, así como el manejo de personal relacionada a la actividad propia. **COMERCIALES:** mediante compra venta y permuta, leasing, importación y exportación de todo, tipo de bienes y suministros y cesión de todo tipo agropecuario agroindustrial, **MANDATO:** cumplir mandato y comisiones relacionadas a la adquisición enajenación, agenciamiento, explotación y administración de bienes inmuebles urbanos o rústicos, etc. **REPRESENTACIÓN:** de personales nacionales y extranjeras relacionadas con las actividades atinentes a su objeto social. A tales fines la sociedad tiene plena capacidad jurídica para adquirir derechos, contraer obligaciones y ejercer los actos que no le sean prohibidos por las Leyes o por este Estatuto. Actualmente la Compañía posee un Capital Social Pagado de USD. \$ 800,00 (OCHOSCIENTOS 00/100) dólares americanos, monto que continua vigente al cierre del periodo fiscal de 2018

## 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

### BASES DE PREPARACIÓN- ANTECEDENTES

Los Estados Financieros adjuntos se presentan en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD. \$) moneda funcional de la Compañía, CONSTRUCAJZIL S. A., y han sido preparados a partir de los registros contables de acuerdo con las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA**, para las Pymes emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en Ingles) sobre la base del costo histórico., cuyo objeto es unificar un solo criterio a nivel internacional. Estas divulgaciones aprobadas a través de Resoluciones por la Superintendencia de Compañías del Ecuador se describen a continuación:

A continuación mencionamos las principales políticas y/o principios contables más importantes que se han utilizado de acuerdo a la normativa NIIF para Pymes, considerando que de igual manera se encuentran inmersos dentro de cada una de las secciones (son 35 en su totalidad), dependiendo de los eventos que haya la empresa contraído en sus transacciones comerciales durante el periodo de inicio con las NIIF Pymes y tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento.

## UNIDAD MONETARIA

La moneda utilizada para la preparación y presentación de los Estados Financieros de la Compañía es el Dólar de EUA, que es la moneda de curso legal en Ecuador.

## EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Comprenden e incluye el efectivo en Caja y los saldos que se mantienen en las cuentas de ahorro y corrientes en las instituciones bancarias, depósitos o inversiones financiera liquidas, y cualquier otro documento o certificado de depósito temporal, estos documentos se miden al costo de la transición inicial, y se reconocerán por su periodo de vencimiento y que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a 3 meses, desde la fecha de adquisición. Para concepto de Efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente. Los intereses que se generan por las Inversiones o Certificados de Depósitos se reconocen en el Estado de Resultados Integral.

## CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ACTIVOS FINANCIEROS

CONSTRUCDAJZIL S. A., Representan cuentas y documentos por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar y son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo, e inicialmente surgen cuando la Compañía provee bienes y servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta por cobrar la empresa medirá sus cuentas y documentos por cobrar al precio de la transición o valor razonable. Generalmente su cobranza no excede los 180 días y sólo en el evento de que esto ocurra, se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo, Se revisarán las estimaciones de cobro y se ajustarán el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.

En las Notas a los Estados Financieros se revelarán el monto de las cuentas y documentos por cobrar a la fecha de cierre, el monto de la Provisión para cuentas incobrables y la composición de las cuentas por cobrar no comerciales, serán segregados de las Cuentas por Cobrar.

## ESTIMACION DE CUENTAS INCOBRABLES

Al final del periodo la empresa evaluará si existen evidencia objetiva de incobrabilidad y cuando exista, se reconocerá inmediatamente una estimación para cuentas incobrables. En las Notas explicativas a los estados Financieros se revelará la política adoptada para la cuantificación de la estimación para cuentas incobrables y el monto de la provisión para cuentas incobrables a la fecha de cierre de los Estados Financieros.

## INVENTARIOS: MATERIAS PRIMAS, Y PRODUCTOS TERMINADOS

El Costo de adquisición de las materias primas o insumos para la reventa comprenderán el precio de compra, aranceles de importación y otros impuestos (se excluye el impuesto al valor agregado IVA), el transporte local hasta dejar puesta la mercancía en la empresa, manipulación y otros costos atribuibles a la adquisición de los materiales. Se deducen del costo los descuentos, rebajas y otras partidas similares.

Al final de cada ejercicio sobre el que se informa, se determinará si los inventarios están deteriorados, sean por daño u obsolescencia y su importe en libros no es totalmente recuperable. Los Inventarios se medirán a su precio de venta menos los costos de determinación y venta se reconocerá una pérdida por deterioro de valor,

Para el Producto Terminado adquirido para la reventa el costo de los Inventarios estará dado bajo el método del costo promedio ponderado. De igual manera, se efectuará un inventario físico al final de cada periodo contable para cada artículo

En los Estados Financieros se revelará la fórmula del costo utilizada para medir los inventarios y el valor en libros que queda de los inventarios para su comercialización y el importe de los inventarios reconocidos como costos de ventas o gastos.

## DETERIORO DE LOS INVENTARIOS

La Empresa en cada fecha o periodo informa si ha habido un deterioro de valor de los inventarios, realizando una comparación entre el valor en libros de cada partida de inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. La pérdida ocasionada en esta evaluación se reconocerá en los resultados del periodo. Sin en el evento resultare un incremento de valor en el precio, se revertirá el importe del deterioro reconocido.

## PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (PPE)

En este rubro se registran los activos intangibles que se mantienen para uso de la producción de bienes, asimismo, se prevé usarlo más de un periodo contable.

CONSTRUCDAJZIL S. A., reconoce como Activo de Propiedades, Planta y Equipo, (PPE) siempre que sea probable que estos generen beneficios económicos futuros paralelamente que los costos de dichos activos puedan medirse con fiabilidad. La Empresa inicialmente medirá al costo de adquisición o compra los elementos de propiedad, planta y equipos, el mismo que comprende e incluyen los aranceles de importación e impuestos no recuperables, honorarios legales o de intermediación, transporte en general después de deducir los descuentos comerciales y/o rebajas, así como otros costos atribuibles hasta dejar ubicado el activo en el lugar y condiciones

necesarias para que pueda operar de la forma prevista. Formará parte la estimación inicial de costos de desmantelamiento o retiros de un activo, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

La Empresa medirá al costo de la propiedad y equipos al valor presente de todos los pagos futuros, si el pago se aplaza, (financiamiento) más allá de los términos normales de crédito.

En su medición posterior, la empresa medirá las propiedades, planta y equipos (PPE) a su reconocimiento al costo menos la Depreciación Acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento. La Empresa dará de baja en cuentas un activo de (PPE), que se encuentra en disposición o no se espera obtener beneficios económicos futuros por la disposición de uso del activo. Así mismo la empresa reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un activo de (PPE) en el resultado del periodo contable en que se produjo.

#### LA EMPRESA REVELARÁ:

Cada una de las clasificaciones de (PPE), que la gerencia considere apropiada Base de medición utilizada, vida útil de cada segmento de (PPE).  
Importe en libros de costo y su depreciación acumulada y pérdida por deterioro de valor al principio y final del periodo contable que se informa.  
Un reporte de conciliación que se demuestre el saldo inicial, las adiciones por compras, disposiciones por retiros, pérdidas por deterioro y otros cambios, y el saldo final.

#### EN LO QUE RESPECTA A LA DEPRECIACIÓN:

Reconocerá el desgaste en el estado de resultados del periodo contable.  
Informar que se deprecia el bien desde la fecha que ingresa a operar o prestar el servicio a la empresa.

El método de depreciación a usar; método lineal unidades de producción, decreciente o de años dígitos, el que aplique dependiendo del tipo de activo a usarse.

#### EN LO REFERENTE AL DETERIORO:

Registrará una pérdida por deterioro para un elemento de (PPE) cuando el importe en libros es superior a su importe recuperable.  
Reconocerá una pérdida en el resultado del periodo contable en que se produzca.

## LOS FACTORES PARA IDENTIFICAR LA EXISTENCIA DE UN DETERIORO ES:

Qué el valor de mercado haya disminuido.

Existen cambios en el uso del Activo.

Evidencia de obsolescencia y deterioro físico.

El rendimiento económico del Activo o Propiedad, Planta y Equipos (PPE), se prevé peor de lo esperado. La Compañía Considera que no existe deterioro del valor de los Activos Fijos al 1 de enero del 2011 (Periodo de transición), de conformidad con lo que establecido en la NIC 36 Deterioro del Valor. Sin embargo, se establecerán directrices apropiadas para la evaluación de indicios de deterioro que ameriten una revisión de los importes recuperables de los activos. Adicionalmente, Los Activos que no generan ingresos por la implementación de las NIIF serán registrados con cargos en las cuentas resultados del ejercicio La Depreciación de los Vehículos y Equipo Caminero de Transporte, se ha realizado considerando las tasas establecidas por las autoridades tributarias.

Ítem	Vida útil% (en años)	Valor residual
Terrenos y Obras en Proceso	0%	Sin valor residual
Edificios e Instalaciones	5% 20	Sin valor residual
Muebles y Enseres,	10 % 10	Sin valor residual
Equipos de Oficina	10% 10	Sin valor residual
Maquinarias y Equipos	10% 10	Sin valor residual
Equipos de Computación y Software	33.33% 3	Sin valor residual

## CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

CONSTRUCDAJZIL S. A., Reconoce las Cuentas y Documentos por Pagar los mismos que son Pasivos Financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, y cuando como consecuencia de un Acto comercial tiene la Obligación Legal de pagarlo e inicialmente lo mide al precio de la transacción incluido los costos de ella. Paralelamente y en el caso de ser una cuenta comprometida plazos se valorará su pago al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de un mercado para el tipo de Pasivos Financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiamiento.

La Empresa dará de baja en cuenta, una Cuenta y Documento por Pagar cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado. Asimismo, la Empresa revelará el monto de las Cuentas y Documentos por Pagar a la fecha y la composición de la cuenta expresada.

## CUENTA DE PROVISIONES

La Empresa reconocerá una Provisión del Pasivo, cuando se tenga una obligación a la fecha sobre la que se informa, resultado de un suceso pasado y



sea probable desprenderse de recursos para liquidar la obligación y el importe de la obligación pueda ser estimado en forma fiable. Así mismo la Empresa medirá la Provisión al valor presente de los importes que se espera sean requeridos para liquidar la obligación, cuando el efecto del valor temporal del dinero resulte significativo.

## CUENTA DE PRÉSTAMOS (PASIVOS)

La Empresa inicialmente medirá los préstamos al precio de la transacción, es decir, al costo y los demás gastos inherentes a él.

## IMPUESTOS CORRIENTES

El impuesto por pagar corriente se basa en la Utilidad gravable (Tributaria), registrada durante el año, La Utilidad gravable difiere de la Utilidad contable debido a sus partidas de ingresos o de gastos imponderables o deducibles, y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía, CONSTRUCCAJZIL S. A., por concepto del Impuesto Corriente se calcula utilizando las tasas aprobadas al final de cada periodo la misma que a la presente fecha esta es del veinticinco por ciento (25%)

## BENEFICIOS A EMPLEADOS - BENEFICIOS DEFINIDOS: JUBILACION PATRONAL, Y BONIFICACION POR DESAHUCIO

El costo de los beneficios definidos de Jubilación Patronal y de Bonificación por desahucio es determinado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada año. Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se reconocen inmediatamente en los resultados del periodo en el que surgen.

## RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos por actividades ordinarias se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso normal 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 cotizan por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto descuento o devoluciones.

## RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

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

## PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES

La Empresa reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga el 15 % de participación a los trabajadores en las Utilidades y cancela en los periodos indicados de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

## IMPUESTO A LA RENTA PERIODO DE 2018

La Empresa debe cancelar sobre la utilidad generada del ejercicio después del cálculo de la participación a trabajadores, un importe correspondiente al 22%, por Impuesto a la Renta tal como se lo ha establecido en la Ley de Régimen Tributarios Interno, cuyos porcentajes han ido disminuyendo un punto a partir del año 2010, que era del 25%, y que ahora ha vuelto este porcentaje antes indicado.

## RESERVA LEGAL Y FACULTATIVA

La Empresa debería destinar el 10% de sus utilidades después del 15 % de participación trabajadores y empleados, y 22% de impuesto a la Renta para el año anterior esto es 2017 ya que en el 2018 se normaliza al 25% y el equivalente del 5% para la reserva legal y el restante 5 % para otras reservas como la facultativa, y otro (%) porcentaje abierto para las reservas estatutarias procedimiento contable que lo realiza en el primer cuatrimestre del siguiente año. En caso de algún remanente de las utilidades, por disposición de la Junta General de Socios y de Accionistas, estas se repartirán entre sus Socios.

## NOTA 3 CAJA Y BANCOS

El resumen de estas cuentas 31 de diciembre de 2018 está comprendido por

valores a favor de la Compañía por concepto de valores disponibles en Caja e Instituciones Financieras, Valores por recaudar por el mismo objeto social de la Compañía entre otros.

	2018	2017
Caja Chica	122,00	2,56
Banco Guayaquil CC N°1	<u>1.400,95</u>	<u>1.000,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1.522,95</b>	<b>1.002,56</b>

Importes de Caja y Bancos libres, y a disposición, no tienen restricción alguna

#### NOTA 4 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

El resumen de estas cuentas 31 de diciembre de 2018 está comprendido por valores a favor de la Compañía por conceptos varios y por otros Valores por recaudar por el mismo objeto social de la Compañía entre otros.

	2018	2017
(A)Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes	<u>2.498,65</u>	<u>8.815,91</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2.498,65</b>	<b>8.815,91</b>

(A) Las Cuentas y Documentos por Cobrar al 31 de diciembre de 2018 no presentan un deterioro alguno, pues la administración ha expuesto que no existe incobrabilidad en las mismas, la que está considerada aún como sana y sin riesgo, pero que cumplirá con lo dispuesto en la Ley.

#### NOTA 5 CREDITO TRIBUTARIO

El resumen de estas cuentas 31 de diciembre de 2018 está comprendido por valores a favor de la Compañía por Otros conceptos de varios anticipos pagados y por los impuestos ocasionados por el mismo objeto social de la Compañía entre otros.

	2018	2017
Crédito Tributario IVA	880,84	0,00
Crédito Tributario RT	<u>196,81</u>	<u>266,94</u>
<b>TOTAL</b>	<b>1.077,65</b>	<b>266,94</b>



## NOTA N° 6 INVENTARIOS

El resumen de estas cuentas 31 de diciembre de 2018 está comprendido por valores a favor de la Compañía por compras varias y de materiales y que se ocasionan por la misma actividad propia u objeto social de la Compañía entre otras están las Obras en proceso de Construcción.

	2018	2017
Inventarios Varios	<u>0,00</u>	<u>12.842,65</u>
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>12.842,65</b>

## NOTA N° 7 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (PPE)

El resumen de estas cuentas a diciembre 31 de 2018 está comprendido por los valores siguientes:

A Diciembre 31/2018, la Propiedad, Planta y Equipos (PPE) estaban compuestos de la siguiente manera:

(EN DOLARES USD \$)

CONCEPTOS - DETALLES	SALDO FINAL 31/12/2017	ADICIONES	RETROS Y/O AJUSTES	% SOBRE COSTO	% DEPRECIACION	SALDO FINAL 31/12/2018
Maquinaria y Equipos	5.160,73	0,00	0,00		10	5.160,73
Muebles, Enseres	765,00	0,00	0,00		10	765,00
Equipos de Computación	4.970,00	0,00	0,00		10	4.970,00
<b>TOTAL ACTIVO FIJO: COSTO</b>	<b>10.895,73</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			<b>10.895,73</b>
<b>(-) Depreciación Acumulada</b>	<b>-225,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			<b>-225,50</b>
<b>ACTIVO FIJO NETO:</b>	<b>10.670,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			<b>10.670,23</b>

El Activo Fijo (PPE) se Deprecian de acuerdo al método de Línea Recta

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados de Situación Financiera.

Muebles y Enseres, Maquinarias y Equipos	10% anual
Depreciación Terrenos e Inmuebles	0 % anual
Vehículos y Otros Equipos	20% anual
Equipos de Computación	33,33% anual

## NOTA 8. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2018, en este rubro se presentan el valor de las Cuentas y documentos por pagar a favor de terceros, originados en virtud de la existencia de una relación comercial legal y reglamentaria con Proveedores Locales, estas no tienen ni interés ni vencimiento alguno.

	2018	2017
Cuentas y Documentos por Pagar		
Proveedores Locales	<u>3.954,71</u>	<u>12.812,45</u>
<b>TOTAL</b>	<b>3.954,71</b>	<b>12,812,45</b>

## NOTA 9. OBLIGACIONES POR PAGAR

El resumen de estas Obligaciones por Pagar al 31 de diciembre de 2018 está comprendido por Obligaciones con No Relacionadas, así como de Otras Obligaciones Corrientes por Pagar entre las cuales figuran también otros Clientes Locales, cubiertos de manera inmediata, sin interés ni vencimiento alguno e incluye lo siguiente:

	2018	2017
Obligaciones por Pagar Corrientes	<u>88,99</u>	<u>176,85</u>
<b>TOTAL</b>	<b>88,99</b>	<b>176,85</b>

## NOTA 10. PASIVOS ACUMULADOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2018, en este rubro se presentan el valor de los pasivos por pagar a favor de terceros, originados en virtud de la existencia de una relación laboral legal y reglamentaria con empleados y trabajadores como de Otros valores por obligaciones, beneficios y garantías, por lo tanto, no generan ningún tipo de interés ni vencimiento alguno.

	2018	2017
Impuesto a la Renta por Pagar	315,26	581,07
Participación Trabajadores	222,54	410,17
Otras Obligaciones con el IESS	<u>354,75</u>	<u>356,40</u>
<b>TOTAL</b>	<b>892,55</b>	<b>1.347,64</b>



## CONTINGENCIAS

Al cierre de 2018 la Compañía, CONSTRUCCDAJZIL S. A., No registra ningún tipo de Contingencias sobre Activos o Pasivos que pudieran revelarse en estas Notas a los Estados Financieros, considerando que no existen riesgos materiales en cuentas comerciales a cobrar o a pagar, eventos legales, tributarios, etc., así como cuentas de orden en el caso de que aplicasen, más bien la Administración se ha preocupado en mantener un orden en sus actividades de la construcción la misma que se encuentra en curso y continuar con su etapa operativa para la que fue creada.

## NOTA 11. PASIVOS NO CORRIENTE L/P

Al 31 de diciembre de 2018, en este rubro comprende a largo plazo las entregas y cancelaciones efectuadas por Anticipos de Clientes, las mismas que se van liquidando de acuerdo al avance y a la entrega de cada una de las obras al momento de entregarse completamente terminadas

	2018	2017
Préstamos Accionistas Largo Plazo	2.305,37	14.280,06
Anticipos de Clientes por Liquidar	<u>2.170,89</u>	<u>0,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>4.476,26</b>	<b>14.280,06</b>

## NOTA 12. CAPITAL SOCIAL PAGADO

El Capital Social Pagado de la Empresa CONSTRUCCDAJZIL S. A., al 31 de diciembre de 2018 es de USD. \$800,00 (OCHOCIENTOS) dólares americanos conformados por OCHOCIENTAS (800) Acciones Ordinarias y Nominativas de UN (1,00) dólar americano, este rubro a la se presenta fecha de cierre de la Auditoría Externa practicada se mantiene como se ha indicado.

## NOTA 13. RESERVA LEGAL

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía CONSTRUCCDAJZIL S. A., mantiene en la cuenta de la Reserva Legal la suma de USD \$ 400,00 dólares americanos respectivamente.

#### NOTA 14. UTILIDADES ACUMULADAS

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía CONSTRUCCAJZIL S. A., mantiene en la Cuenta de Utilidades Acumuladas en dólares americanos lo siguiente respectivamente.

Utilidades Acumuladas	2018	2017
	<u>26.415,86</u>	<u>0,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>26.415,86</b>	<b>0,00</b>

#### NOTA 15. RESULTADOS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía CONSTRUCCAJZIL S. A., mantiene en la Cuenta de Pérdidas Acumuladas en dólares americanos lo siguiente respectivamente.

Pérdidas Acumuladas	2018	2017
	<u>(680,37)</u>	<u>(680,37)</u>
<b>TOTAL</b>	<b>(680,37)</b>	<b>(680,37)</b>

#### OBLIGACIONES E INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (ICT)

La Opinión como Auditor Externo Independiente, sobre los Impuestos Fiscales, está en el Informe Cumplimiento Tributario (ICT), para el Servicio de Rentas Internas (SRI) se emitirá de forma independiente a este informe.

#### NOTA 16. RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía CONSTRUCCAJZIL S. A., obtuvo su Resultado positivo, en el siguiente orden respectivamente, la misma que en el 2017 fue negativa y se la enjugó por decisión de sus socios y accionistas.

Resultados del Ejercicio	2018	2017
	<u>945,78</u>	<u>1.383,04</u>
<b>TOTAL</b>	<b>945,78</b>	<b>1.383,04</b>



## EVENTOS SUBSECUENTES, CUENTAS DE ORDEN Y GARANTIAS COLATERALES O DE TERCEROS

Entre el 31 de Diciembre de 2018 y la fecha emisión del respectivo Informe del Auditor Independiente, (abril 15 de 2019), por parte de Auditoría Externa, no se observó la existencia de algún hecho que pudiera cambiar sustancialmente la estructura de los Estados Financieros, Integrales de la Compañía CONSTRUCAJZIL S. A., y no presentan ningún tipo de desviación en sus Información Financiera entregada a la Superintendencia de Compañías y al Servicio de Rentas Internas (SRI), además sus Cuentas de Orden, Garantías y Otros Colaterales con Terceros, y Otras Transacciones, que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener efectos significativos sobre dichos Estados entregados a los antes indicados entes de Control.

## CONCILIACION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)

Al 31 de diciembre 2018, la composición del Impuesto al Valor Agregado (IVA) tal como se lo expone en formulario de Rentas N° 164191995 y 150794781 respectivamente y es la siguiente:

	2018	2017
En el Activo Corriente		
Crédito Tributario. Efecto Compras	21.132,15	18.520,57
En el Pasivo Corriente		
Impuesto Cobrado Efectos Ventas	<u>- 0,00</u>	<u>- 0,00</u>
Efecto Neto por Pagar	21.132,15	18.520,57

## NOTA 17. CUMPLIMIENTO DE REPORTES ENTREGADOS POR OPERACIONES INUSUALES A LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO ECONÓMICOS (UAFE)

Conforme a la Leyes Orgánicas y Ordinarias y con relación al RO N° 212 DE 18-07-2014 donde se expidió las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos para las Compañías reguladas por la Superintendencia de Compañías que efectúan actividades las mismas que han sido establecidas en su ART., innumerado agregado a continuación del Art. 3 en la mencionada Ley de Prevención Detección Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo y Otros que se incorporan a aquellos que este organismo considere necesario que presenten riesgos derivados de dichos delitos en los términos descritos en la nueva Norma de Prevención Societaria N° SCSV-DSC-2018 según RO N°

396 de diciembre 28 de 2018 Resolución N° SCSV-DNPLA 15.008 para la práctica de la Auditoria Externa de fecha mayo 26 de 2015 la misma que no ha tenido cambios. Cabe indicar que la Auditoria Externa se basa en la Ley Orgánica de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos reformado en el RO. Suplemento N° 150 de diciembre 29 de 2017 y con tales antecedentes la Compañía CONSTRUCDAJZIL S. A., por ser una entidad que se dedica a la construcción, comercialización de viviendas e intermediación Inmobiliaria se verá obligada a cumplir con la presente Resolución y su disposición en los procesos de implementación los mismos que son:

- Contar con un Oficial de Cumplimiento calificado por la Superintendencia de Compañías y por la UAFE de ser necesario.
- Contar con un Manual Interno de Políticas de Procedimientos de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos y un Código de Ética.
- Remitir Reportes de todas las operaciones inusuales e injustificables o las operaciones que superaron el umbral establecido por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) de manera mensual.
- Implementación de licitud de fondos para operaciones o transacciones que hubieren superado el umbral establecido.

La Compañía CONSTRUCDAJZIL S. A., deberá cumplir de manera satisfactoria y puntual con la antedicha Resolución, la misma que ha sido revisada y auditada por el Auditor Externo e Independiente y su verificación adjunta con todos sus documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y a la UAFE.

Adicionalmente, Auditoria Externa a manera de certificación debe requerir del cumplimiento del envío de los reportes sobre los productos de construcciones y viviendas, así como de las operaciones que superaron el umbral RESU y que debieron ser enviados por lo menos en el mes de diciembre de 2018 y enero de 2019 o en las fechas previstas, no existiendo la respectiva notificación de la UAFE, hacia la Compañía CONSTRUCDAJZIL S. A., que los debía de haber recibido de manera exitosa y validadas.

\*\*\*\*\*

.....

