

1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por:

	<u>dic-2019</u>	<u>dic-2018</u>
Caja	2,867.35	2,881.04
Bancos locales	<u>87,052.62</u>	<u>122,807.32</u>
TOTAL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	<u>89,919.97</u>	<u>125,688.36</u>

- **Caja**, \$2.867.35 se encuentra compuesta de las siguientes cuentas:

Caja	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Caja Chica JPM Analuisa Pallo	358.90	900.00
Caja Chica Casa E César Naranjo	372.94	226.36
Caja Chica Recepcion María Vidal	251.48	195.95
Caja Chica Remodelacion JCB(F. Soria)	0.00	58.73
Caja Chica Ecocity Roy Schelling	965.16	1,000.00
Caja Chica Arboletta Yairon Castro	118.87	500.00
Caja Chica Jardines Plaza Arq. José Romero	<u>800.00</u>	<u>0.00</u>
Total	<u>2,867.35</u>	<u>2,881.04</u>

Bancos, \$ 87.052.62 comprende las siguientes cuentas:

Bancos	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Banco Pichincha Cta. Cte. #2100090118	0.00	97,636.35
Banco Bolivariano Cta. Cte. 5310090	26,201.22	21,862.02
Banco Bolivariano Cta. Cte.# 5307968	105.38	326.95
Banco del Austro Cta.Cte.# 0509018898	40,638.63	0.00
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 7881444	20,107.39	994.00
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 7881452	0.00	994.00
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 7881460	<u>0.00</u>	<u>994.00</u>
Total Bancos	<u>87,052.62</u>	<u>122,807.32</u>

2. Cuentas por Cobrar

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Clientes	2,010,361.97	1,176,131.77
(Provisión por Deterioro de Cuentas por Cobrar)	<u>-19,525.79</u>	<u>-14,191.42</u>
TOTAL CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	<u>1,990,836.18</u>	<u>1,161,940.35</u>

3. Otras cuentas por Cobrar

	<u>dic-2019</u>	<u>dic-2018</u>
Anticipo a Proveedores	13,058.11	37,731.04
Cuentas por cobrar empleados	4,365.07	5,012.75
Fisco	141,353.61	167,804.99
Cuentas por Cobrar Relacionadas	3,814,736.00	3,531,705.59
Otras Cuentas por Cobrar	<u>149,773.19</u>	<u>107,901.27</u>
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<u>4,123,285.98</u>	<u>3,850,155.64</u>

- **Cuentas por cobrar empleados y ex-empleados**, \$ 4.365.07 está compuesto por:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Ana Gutiérrez	2,290.64	2,033.31
Franklin Loor	0.00	600.00
Genesis Pino	0.00	150.00
Stefania Vinueza	0.00	950.00
Victor de la Torre	0.00	300.00
Mario Ibarra	800.00	78.40
Ex- trabajador por Préstamos Quirografarios	1,146.33	772.94
Ex- trabajador por Préstamos Hipotecarios	61.43	61.43
IESS Extension de Salud	66.67	66.67
Total	<u>4,365.07</u>	<u>5,012.75</u>

- **Cuentas por cobrar al Fisco**, \$ 141.353.61 está compuesto por:

		<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Crédito Tributario Iva en Compras		11,638.81	6,015.69
Crédito Tributario Retenciones de Iva	1	72,907.58	117,279.21
Crédito Tributario RF años anteriores	2	28,256.99	19,716.70
Crédito Tributario RF año corriente	3	28,550.23	24,793.39
Total		<u>141,353.61</u>	<u>167,804.99</u>

1. El crédito Tributario por retenciones de IVA \$72.907.58 corresponde al saldo proveniente de la fusión con la compañía Cemenkorp por \$150.000.00 la cual fue absorbida por Obedcon.
2. Crédito tributario de años anteriores \$28.256.99 corresponde a saldo neto a favor de la compañía por retenciones en la fuente que le han efectuado en años anteriores luego de haber deducido el correspondiente impuesto a la renta.
3. El valor de Crédito tributario RF año corriente por \$ 28.550.23 corresponde a las retenciones en la fuente que le han efectuado a la compañía durante el ejercicio económico 2019.

- **Cuentas por cobrar relacionadas**, \$3.814.736.00 está compuesto por:

		<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Probaquerizo S.A.		1,669,015.06	796,233.98
Conbaquerizo Cia. Ltda.		578,126.57	2,315,061.02
Conbabilenes		818,207.22	52,500.00
Cebaque Holding S.A.		748,267.39	367,910.59
Estructura Sismoresistentes ESR S.A.		1,119.76	0.00
Total		<u>3,814,736.00</u>	<u>3,531,705.59</u>

- **Otras cuentas por cobrar**, \$149.773.19 comprende lo siguiente:

			<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
IESS Nota de Crédito	1		10,760.83	10,760.83
Otras cuentas por cobrar	2	✓	150.72	0.00
Fideicomiso Ecocity	3	✓	12,000.00	29,000.00
Depósitos en Garantía Mocolí	4	✓	1,000.00	15,900.00
Iva en Compras Reembolso	5	✓	125,861.64	52,240.44
Total			<u>149,773.19</u>	<u>107,901.27</u>

1. Nota de Crédito del IESS por \$10,760.83, este trámite se encuentra a cargo del Ab. Ricardo Jiménez.
2. El valor de \$150.72 corresponde a un reembolso administrativo que se factura a Conbaquerizo en el mes de enero 2020.
3. El valor de \$12.000.00 corresponde a una cuenta por cobrar al Fideicomiso Ecocity. Se factura en mensualmente el valor de \$4.000 hasta liquidar la deuda.
4. El valor de \$1.000.00 corresponde a un depósito en Garantía ch#2557 solicitado por la administración de la Obra Mocolí para iniciar los trabajos de construcción.
5. El valor de \$125.861.64 por IVA en compras reembolso corresponde a facturas pendientes de reponer al 31 diciembre de 2019.

4. Obras en Proceso

El detalle de las Obras en proceso es el siguiente:

Obras en Proceso	<i>dic -2019</i>	<i>dic -2018</i>
Condominio Parque Magno	427,904.36	419,924.68
Galpon Samborondon	15,784.22	15,784.22
Isla Mocoli	5,730.75	0.00
Edificio Punta Barandúa	14,700.00	14,700.00
Fideicomiso Ecocity	1,325.23	17,959.47
Fideicomiso Arboletta	307,848.33	199,734.28
Residencia JCB	0.00	489.28
Esham Casa E	67,687.43	10,930.69
Jardines Plaza	466,278.42	0.00
Fuentes	130,240.85	0.00
TOTAL OBRAS EN PROCESO	<u>1,437,499.59</u>	<u>679,522.62</u>

Las obras en proceso acumulan los costos de los materiales y mano de Obra los cuales se van reconociendo como costo a medida que se elabora la factura por reposición al cliente.

5. Propiedad, Planta y Equipos

El detalle Propiedad, Planta y Equipo es el siguiente:

	Saldo al 31 diciembre2018	Adiciones	Bajas	Reclasificaciones	Saldo al 31 diciembre2019
Maquinarias y Equipos	9,010.00	0.00	-8,933.04	0.00	76.96
Muebles y Enseres	0.00	398.00	0.00	0.00	398.00
Equipo de Computación	9,214.74	2,994.60	0.00	0.00	12,209.34
Mejora en propiedad arrendada	7,301.08	0.00	0.00	0.00	7,301.08
Muebles Conbaquerizo Home	0.00	580.00	0.00	0.00	580.00
Total Costo	<u>25,525.82</u>	<u>3,972.60</u>	<u>-8,933.04</u>	<u>0.00</u>	<u>20,565.38</u>
(-) depreciaciones	-3,837.04	-3,089.56	0.00	0.00	-6,926.60
(-) depreciaciones Conbaquerizo Home	0.00	-19.32	0.00	0.00	-19.32
	<u>21,688.78</u>	<u>863.72</u>	<u>-8,933.04</u>	<u>0.00</u>	<u>13,619.46</u>

Se realizó la venta de concreteras a la compañía ESR.

6. Activos por Impuestos Diferidos

Otros activos no corrientes	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Impuesto a la Renta Diferido	12,680.34	5,352.98
TOTAL DE OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	<u>12,680.34</u>	<u>5,352.98</u>

El valor de \$12.680.34 por Activos por impuestos diferidos corresponde al 22% y 25% del valor de la provisión de beneficios sociales por Jubilación y Desahucio del año 2018 y 2019.

7. Sobregiro Bancario

Bancos	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Banco del Austro Cta.Cte.# 0509018898	0.00	88,404.38
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 7881452	125,150.67	0.00
Banco del Pacifico Cta. Cte. # 7881460	148,399.68	0.00
Banco del Pichincha Cta. Cte. #2100090118	24,159.53	0.00
Total Sobregiro	<u>297,709.88</u>	<u>88,404.38</u>

El valor de \$297.709.88 por sobregiro bancario, corresponde a cheques girados y no cobrados por el beneficiario y cheques entregados a fecha. El detalle se indica en las conciliaciones bancarias se presentan como anexos a los Estados Financieros.

8. Proveedores

Cuentas por pagar Proveedores	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Proveedores Locales	1,127,814.19	660,312.41
TOTAL PROVEEDORES	<u>1,127,814.19</u>	<u>660,312.41</u>

Detalle de Proveedores adjunto:

9. Obligaciones Bancarias

INSTITUCIÓN FINANCIERA	TIPO DE OPERACIÓN DE CRÉDITO	PRESTAMO INICIAL	TASA	PLAZO	FECHA DE INICIO	FECHA DE VCTO	SALDO DE CAPITAL
BANCO BOLIVARIANO	HIPOTECARIO	200,000.00	10.90%	24 MESES	14/08/2018	12/08/2020	133,333.32
BANCO PICHINCHA	HIPOTECARIO	50,000.00	11.23%	6 MESES	12/06/2019	13/01/2019	8,503.00
BANCO BOLIVARIANO	HIPOTECARIO	250,000.00	11.08%	24 MESES	21/10/2019	20/10/2021	228,881.79
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS		600,000.00					370,718.11

10. Otras cuentas por pagar

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Provisión cuentas por pagar empleados	27,705.53	31,654.70
IESS por pagar	69,665.38	20,835.00
Fisco por pagar	475,550.51	206,718.96
Otras Cuentas por pagar	427,038.58	293,969.36
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>999,960.00</u>	<u>553,178.02</u>

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019
OBEDCON S.A.

- **Provisión cuentas por pagar empleados**, \$27.705.53 está compuestas por:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Décimo tercer sueldo	1,073.94	1,061.07
Décimo cuarto sueldo	2,708.74	2,648.31
Vacaciones	8,795.12	12,388.86
Fondos de Reserva	241.22	109.01
Participación Utilidades año 2019	3,015.65	2,613.96
Pensión Alimenticia	34.61	67.40
Sueldos por pagar Administrativo	0.00	2,303.88
Sueldos por pagar Obras	3,864.03	9,131.57
Finiquitos por pagar	3,874.88	1,330.64
Multas Obreros	4,097.34	0.00
Total	<u>27,705.53</u>	<u>31,654.70</u>

El valor de \$34.61 por pensión alimenticia corresponde a un descuento al trabajador Orlyn Branda para depositar en una cuenta del Sistema único de pensiones alimenticias (SUPA).

El valor de 3.874.88 corresponde a la liquidación de Génesis Pinos.

- **IESS por pagar**, \$ 69.665.38 refleja los siguientes saldos:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Planillas Aportes	66,729.00	20,433.45
Préstamos Quirografarios	1,837.14	0.00
Fondo de Reserva	1,099.24	401.55
Total	<u>69,665.38</u>	<u>20,835.00</u>

Este valor corresponde a los aportes tanto patronal, personal, fondos de reserva pendientes de pago de noviembre y diciembre 2019.

- **Fisco por Pagar**, \$ 475.550.51 contiene lo siguiente:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Retenciones de iva por pagar	369,121.23	181,149.73
Impuesto a la Renta por Pagar	14,036.88	9,786.04
Retenciones en la fuente por pagar	92,392.40	15,783.19
Total	<u>475,550.51</u>	<u>206,718.96</u>

El valor de retenciones de IVA por pagar corresponde a valores adeudados por los meses de julio, agosto, septiembre, noviembre y diciembre 2019 y por las retenciones en la fuente por pagar del mes de julio a diciembre de 2019.

- **Otras cuentas por Pagar**, \$427.038.58 corresponde a:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Utilidades por Pagar año 2018	889.55	380.48
Viviana Paulson	117,000.00	60,000.00
Gonzalo Vargas	290,000.00	220,000.00
Ing. César Baquerizo Arosemena	19,149.03	0.00
Otras cuentas por pagar	0.00	13,588.88
Total	<u>427,038.58</u>	<u>293,969.36</u>

La cuenta Utilidades por pagar año 2018 por \$889.55 corresponde a las utilidades no cobradas por los obreros, dicho valor deberá ser depositado en el IESS en una cuenta de BANECUADOR.

11. Pasivo a Largo Plazo.

Las cuentas por pagar a Largo plazo están compuesto por:

	<u>dic-2019</u>	<u>dic-2018</u>
Fondos de Garantía	191,638.98	122,850.83
Retencion Trueque	3,007,865.29	2,272,685.13
Provisiones por beneficios a empleados	72,488.57	55,760.48
Accionista Ing. CBA.	42,000.00	121,414.46
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	<u>3,313,992.84</u>	<u>2,572,710.90</u>

- **Los Fondos en Garantía**, corresponden al 5% retenido a los proveedores que son subcontratistas y serán devueltos al finalizar el trabajo previa solicitud al Ing. Iturralde, Gerente Técnico.
- **La Retención por Trueque**, es un contrato que se realiza con los proveedores, a los cuales se acuerda pagarles parte o el total de su deuda con villas o cualquier inmueble en construcción.
- **Provisiones por Beneficios a los empleados**, \$ 72.488.57 contiene lo siguiente:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Jubilación Patronal	60,355.22	47,485.02
Desahucio	12,133.35	8,275.46
Total	<u>72,488.57</u>	<u>55,760.48</u>

Estos valores corresponden a la provisión realizada según informe actuarial de beneficios por jubilacion patronal y desahucio por los años 2018 y 2019.

12. Pasivos Diferidos

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Anticipo de Clientes	1,505,996.18	1,103,380.86
TOTAL PASIVOS DIFERIDOS	<u>1,505,996.18</u>	<u>1,103,380.86</u>

13. Patrimonio.

El patrimonio se encuentra compuesto de la siguiente manera:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
PATRIMONIO		
Capital Social	20,000.00	20,000.00
Reserva Legal	1,371.98	1,371.98
Resultados Acumulados	17,461.81	7,082.42
Resultado Ejercicio Actual	12,816.53	10,379.39
TOTAL PATRIMONIO	<u>51,650.32</u>	<u>38,833.79</u>

14. Ingresos

Al 31 de diciembre de 2019, los Ingresos están compuestos por los siguientes rubros:

Ingresos	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Honorarios por Administración de Obras	1,448,351.09	1,211,069.11
Servicios	156,446.55	198,194.96
Otros Ingresos	63,912.12	7,364.01
Total Ingresos	<u>1,668,709.76</u>	<u>1,416,628.08</u>

- **Honorarios por administración de Obras**, \$1.448.351.09 este valor corresponde a un porcentaje que se le factura a los Fideicomisos sobre el monto por reposición de gastos del mes. A Todas las obras se le factura el 12% a excepción de la Obra Casa E que se le factura el 15%. El detalle a continuación:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Honorarios Jardines Parque Magno	611,168.10	499,951.91
Honorarios Casa E	162,777.02	162,311.02
Honorarios Ecocity	114,328.28	247,112.77
Honorarios Arboletta	249,262.11	284,994.16
Honorarios Jardines Plaza	232,845.30	0.00
Honorarios Remodelación JCB	515.43	16,699.25
Honorarios La Ganga	2,346.96	0.00
Honorarios Jardines Fuentes	75,107.89	0.00
Total por Honorarios por Administración de Obras	<u>1,448,351.09</u>	<u>1,211,069.11</u>

- **Servicios**, \$ 156.446.55 este valor contiene el siguiente detalle:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Asesoría Técnica	30,211.48	20,565.82
Interes banco del Austro	0.00	32,989.73
Servicios Ocasionales de Construcción Menor	220.54	0.00
Alquiler de Maquinaria	27,907.40	65,013.60
Gerencia de Proyectos (Grupasa S.A.)	56,333.33	78,500.00
Conbaquerizo Homes	1,600.00	0.00
Diseños Arquitectonicos	40,173.80	0.00
Varios	0.00	1,125.81
Total Servicios	<u>156,446.55</u>	<u>198,194.96</u>

Los servicios comprenden la facturación a Ecocity por asesoría técnica \$24.000 por la deuda que mantiene el Fideicomiso con la empresa, más \$6.211.48 facturado a la compañía ESR.

El alquiler de Maquinaria facturado a los Fideicomisos Ecocity y Arboletta por el uso de equipos y maquinarias de la compañía Obedcon.

Por Gerencia de Proyectos Obedcon le facturó a Grupasa en el 2019 el valor de \$56.333.33

Se le facturó a Klein y Urbafrent el valor de \$40.173.80 por diseños Arquitectónicos en el año 2019.

- **Otros Ingresos**, \$63.912.12 corresponde a la Venta de activos Fijos por \$2.925.00 y \$38.656.42 corresponde a la devolución por parte de los contratistas por motivo del desfaldo en la Obra Ecocity. El valor \$22.330.70 por reversión de provisión por Jubilacion Patronal y desahucio de personal que salió y no recibió los beneficios.

15. Ingresos y Costos por Reembolsos

Los Ingresos y Costos por Reembolsos son los siguientes:

	<u><i>dic -2019</i></u>	<u><i>dic -2018</i></u>
Reembolso por Gastos Administrativos	0.00	1,393.45
Jardines Parque Magno	4,992,310.94	4,176,748.54
La Ganga	19,558.04	0.00
Jardines Plaza	2,076,166.17	0.00
Jardines Fuentes	625,899.03	0.00
Casa Pons	0.00	38,576.78
Casa E	1,058,409.94	979,482.97
Ecocity	925,853.02	2,085,017.09
Arboletta	2,077,184.33	2,374,183.68
Remodelación JCB	5,154.30	166,992.54
Total Ingresos y Costos por Reembolso	<u>11,780,535.77</u>	<u>9,822,395.05</u>

- Estos valores corresponden a la facturación mensual como reembolso por los gastos efectuados en cada obra.

16. Costos de Venta

	<u><i>dic -2019</i></u>	<u><i>dic -2018</i></u>
Asesoría Técnica	52,468.26	462,126.10
Otros Costos de Ventas	81,557.72	15,906.69
Grupasa S.A.	9,800.00	17,703.78
Diseños Arquitectónicos	0.00	19,981.32
Gerencia de Proyectos	720,811.09	121,347.18
Conbaquerizo Homes	20,810.21	0.00
KLEIN	4,430.00	3,000.00
OBRA PONS	0.00	123,096.65
TOTAL COSTOS DE VENTA	<u>889,877.28</u>	<u>763,161.72</u>

17. Gastos Administrativos

Los Gastos administrativos en el año 2019 fueron de \$645.143.06 y se detallan a continuación:

	<u><i>dic -2019</i></u>	<u><i>dic -2018</i></u>
Costo de Personal	298,528.22	249,971.60
Gastos Generales	341,456.96	258,542.21
Depreciaciones	5,157.88	3,179.86
Total Gastos Administrativos	<u>645,143.06</u>	<u>511,693.67</u>

- **Costo de Personal**, \$298.528.22 estos valores corresponden a la nómina administrativa, los beneficios sociales y demás rubros que conforman el costo del personal.

	<u><i>dic -2019</i></u>	<u><i>dic -2018</i></u>
Sueldos IESS	134,355.43	127,874.14
Beneficios sociales	20,286.73	19,097.52
Alimentación	12,156.93	5,223.36
Transporte	1,876.58	2,242.03
Uniformes	0.00	7,550.63
Capacitación	5,303.00	1,450.00
Agasajos y otros	6,760.22	1,156.88
Honorarios, servicios prestados	43,000.00	34,850.48
Bonificaciones e indemnizaciones	7,335.00	560.00
Aportes a la Seguridad Social	27,410.44	25,634.83
Jubilacion Patronal y Desahucio	39,366.29	24,331.73
Otros gastos de personal	677.60	0.00
Total Costo de personal	<u>298,528.22</u>	<u>249,971.60</u>

- **Gastos Generales**, \$ 341.456.96 este valor comprende todos los gastos del negocio en curso que deben ser pagados de forma permanente, con independencia de que la empresa tenga un volumen alto o bajo de actividad.

	<u><i>dic -2019</i></u>	<u><i>dic -2018</i></u>
Arriendos	18,000.00	18,000.00
Energía eléctrica	4,828.99	5,079.28
Teléfono e internet	1,739.96	1,281.76
Agua	299.20	314.00
Mantenimiento de Maquinarias y Equipos	9,805.83	8,910.29
Mantenimiento de oficina	953.67	727.26
Publicidad y propaganda	150.00	180.00
Suministros de Oficina	3,692.22	3,552.10
Obsequio a Clientes y Proveedores	0.00	1,038.50
Impuestos, contribuciones y otros	11,637.45	11,119.78
Honorarios, comisiones y asesorías	112,332.50	38,267.53
Gastos de Viaje	10,266.73	2,460.91
Gastos de representación y gestión	9,086.52	2,603.16
Suministros de Computación	2,288.45	2,950.63
Suministro de Limpieza, Domésticos	652.25	666.83
Gastos Legales	109,858.39	110,378.84
Obras Liquidadas	8,428.18	0.00
Cuentas Incobrables	15,099.07	11,761.32
Intereses y Multas	20,457.00	35,386.28
Varios	1,880.55	3,863.74
Total Gastos Generales	<u>341,456.96</u>	<u>258,542.21</u>

Arriendos \$ 18.000.00 corresponde al pago por arriendo mensual a Conbaquerizo por el uso de la oficina #22.

Los Honorarios y asesorías por \$ 112.332.50 comprenden los servicios contables del proveedor Consielsa \$26.200.00, Ing. Viviana Paulson \$48.380.00, a Bilbong \$ 21.176.52, Auditores Campos \$4.150.00, Bussiness Solutions \$4.875.00, Fidunegocios \$2.500, Administradora de Fondos \$600.00 y varios por \$5.050.98.

El valor de Gastos Legales por \$ 109.858.39 corresponde a pagos efectuados al Ab. Jiménez el valor de \$18.147.27 por representación en juicios, pagos al Ab. Valero por \$32.600.00, Ab. Orellana \$ 38.635.22, Ab. Calderon \$2.117.07, cheques emitidos a Rosendo Panta \$7.300.00; notas de débito bancarias por \$5.200, \$2.257.39 por elaboración de derecho fiduciario, \$1.146.31 certificación firmas, \$771 al registro de la Propiedad y \$1.684.13 por gastos legales varios.

Intereses y multas, 20.457.00 corresponde al pago tardío al SRI e IESS por impuestos y aportes.

- **Depreciaciones**, \$ 5.157.88 corresponde a la provisión mensual del gasto por la depreciación de las propiedades, planta y equipo.

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Depreciación Equipos de Computación	3,552.19	2,279.54
Depreciación Muebles y enseres	23.42	0.00
Depreciación Maquinarias y Equipos	837.70	900.32
Depreciación Muebles y enseres Conbaquerizo Homes	14.49	0.00
Amortizacion Adecuaciones en Propiedad Arrendada	730.08	0.00
Total Depreciaciones	<u>5,157.88</u>	<u>3,179.86</u>

19. Gastos Financieros

Los gastos financieros están compuestos por los siguientes rubros:

	<u>dic -2019</u>	<u>dic -2018</u>
Intereses préstamos bancarios	33,519.74	35,945.11
Comisiones y gastos bancarios	22,237.46	23,057.02
Otros gastos financieros	5,816.42	13,371.56
Intereses a Terceros	44,854.87	36,190.80
Total Gastos Financieros	<u>106,428.49</u>	<u>108,564.49</u>

- **Intereses préstamos bancarios**, \$ 33.519.74 corresponde al valor de los intereses por los préstamos vigentes que mantiene la compañía con los bancos Bolivariano y Pichincha.
- **Comisiones y Gastos Bancarios**, \$22.147.46 corresponden a valores cobrados por las operaciones realizadas.
- **Otros gastos Financieros**, \$ 5.816.42 corresponde a la factura del Ing. CBA por rendimientos financiero.

- **Intereses a terceros**, \$44.854.87 corresponden a valores cancelados por intereses sobre préstamos efectuados a la compañía. Se desglosa así: Ing. Viviana Paulson \$8.799.97 sobre un préstamo de \$177.000.00 y al Sr. Gonzalo Vargas el valor de \$36.054.90 sobre un préstamo de \$290.000.00.

19. Otros Egresos

	<u><i>dic -2019</i></u>	<u><i>dic -2018</i></u>
Varios	0.00	547.85
Impuesto a la renta años anteriores	0.00	15,233.94
Pérdida en Venta de activos	<u>7,156.57</u>	<u>0.00</u>
Total Otros Egresos	<u>7,156.57</u>	<u>15,781.79</u>

El valor de Pérdida en venta de activos corresponde a la pérdida en venta de cuatro concreteras realizada a la empresa Estructuras Sismoresistentes – ESR.