

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**CONTENIDO**

**PARTE I. - INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

I - DICTAMEN

II - ESTADOS FINANCIEROS

III - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

IV - INFORME DE ASPECTOS SOCIETARIOS Y TRIBUTARIOS  
RELEVANTES

V - ASPECTOS DE IMPORTANCIA

VI - INFORME CONFIDENCIAL PARA LA ADMINISTRACIÓN

VII - COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS EN EL CONTROL INTERNO

**PARTE II. - INFORME DE LA UAFE (Unidad de Análisis Financiero y Económico).**

**Abreviaturas utilizadas. -**

|       |                                                                              |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|
| NIA   | Norma Internacional de Auditoría                                             |
| NIIF  | Norma Internacional de Información Financiera                                |
| NIC   | Norma Internacional de Contabilidad                                          |
| LRTI  | Ley de Régimen Tributario Interno                                            |
| RLRTI | Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno        |
| RCVR  | Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios. |
| USD.  | Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica                                |
| Cía.  | Compañía                                                                     |
| Ltda. | Limitada                                                                     |
| PT    | Papel de Trabajo                                                             |
| IVA   | Impuesto al Valor Agregado                                                   |
| IR    | Impuesto a la Renta                                                          |
| SRI   | Servicio de Rentas Internas                                                  |
| RUC   | Registro Único de Contribuyentes                                             |

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

---

**I - DICTAMEN**

A la Junta General de Socios de MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.

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

**Opinión**

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la compañía **MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.** al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Fundamento de la opinión**

3. Hemos llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección *"Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros"* del informe presentado. Somos independientes respecto de la Compañía auditada de conformidad con el *Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad* del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador; y, hemos cumplido con las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de

auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### **Cuestiones clave de la auditoría**

4. Las cuestiones claves de auditoría son aquellas cuestiones que, a nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron tratadas en el contexto de la nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formarnos de nuestra opinión sobre estos; no emitimos un dictamen por separado de estos argumentos.

#### **Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los estados financieros**

5. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las NIIF, esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y su presentación razonable; libres de representaciones erróneas significativas causadas por fraude o error mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
6. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en funcionamiento, revelando según corresponda las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de empresa en marcha; a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.
7. Los responsables de la administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

#### **Responsabilidad del Auditor**

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

9. Seguridad razonable representa un alto grado de confianza, pero no garantiza que una auditoría realizada en conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman en base a los estados financieros.
10. Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo durante la auditoría; también:
- ✓ Obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones deliberadas, distorsión, o elusión del control interno.
  - ✓ Adquirimos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
  - ✓ Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, y las revelaciones realizadas por la administración.
  - ✓ Concluimos sobre lo apropiado del uso del principio contable de empresa en marcha y con base en la evidencia obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento.
  - ✓ Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresan una presentación razonable.
  - ✓ Nos comunicamos con los responsables de la administración de la entidad con relación al alcance y al momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así

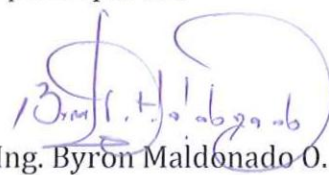
como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la ejecución de la auditoría.

11. También proporcionamos a los responsables de la administración de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que razonablemente pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.
12. Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables de la administración de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son los puntos claves de la auditoría. Describimos estos argumentos en nuestro informe; salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, no se debería comunicar en nuestro informe ya que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

#### **Informe sobre otros requisitos legales y reguladores.**

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción por el ejercicio económico que terminó el 31 de diciembre de 2018, es emitida por separado

**RNAE No. SCV-RNAE-916**  
**RUC: 1191747425001**



Ing. Byron Maldonado O.  
**GERENTE**  
**QUIPUS CÍA. LTDA**

Zamora, Junio de 2019

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS**  
**FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**II – ESTADOS FINANCIEROS**

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados Integral
- ✓ Estado Financiero Comparativo
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Notas a los Estados Financieros
- ✓ Políticas Contables

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CIA. LTDA**

PJO JARAMILLO ALVARADO SAN Y DIEGO DE VACA  
1990910376001

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

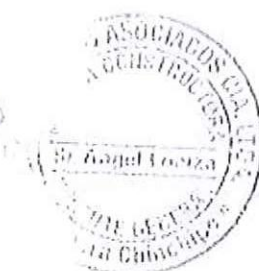
Al 31 de Diciembre del 2018

Impreso: 13/05/2019 15:41

| Código               | Cuenta                                                          | Subtotal por cuenta | Totales            |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>1</b>             | <b>ACTIVOS</b>                                                  |                     |                    |
| <b>1.01</b>          | <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                         |                     | <b>139,438.91</b>  |
| <b>1.01.01</b>       | <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>                    |                     | <b>232.00</b>      |
| <b>1.01.01.02</b>    | <b>FONDO ROTATIVO</b>                                           |                     | <b>47.44</b>       |
| <b>1.01.01.02.01</b> | CAJA CHICA                                                      | 47.44               |                    |
| <b>1.01.01.03</b>    | <b>BANCOS</b>                                                   |                     | <b>164.56</b>      |
| <b>1.01.01.03.01</b> | BANCO DEL AUSTRO CIA.CTE. #0011666310                           | 179.83              |                    |
| <b>1.01.01.03.02</b> | BANCO DE LOJA CIA.CTE. #2902105861                              | 4.73                |                    |
| <b>1.01.02</b>       | <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                      |                     | <b>91,917.70</b>   |
| <b>1.01.02.05</b>    | <b>CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS</b>        |                     | <b>6,258.90</b>    |
| <b>1.01.02.05.01</b> | CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CUENTES NO RELACIONADOS                | 6,258.90            |                    |
| <b>1.01.02.06</b>    | <b>CUENTAS Y DCTOS. X COBRAR CLIENTES RELACIONADOS</b>          |                     | <b>2.20</b>        |
| <b>1.01.02.06.01</b> | CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES RELACIONADOS                  | 2.20                |                    |
| <b>1.01.02.07</b>    | <b>OTRAS CUENTAS X COBRAR RELACIONADAS</b>                      |                     | <b>84,322.80</b>   |
| <b>1.01.02.07.01</b> | CUENTAS Y DCTOS. X COBRAR SOCIOS                                | 84,322.80           |                    |
| <b>1.01.02.08</b>    | <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>                                 |                     | <b>1,333.60</b>    |
| <b>1.01.02.08.03</b> | PRESTAMOS AL IESS POR COBRAR A EMPLEADOS                        | 1,333.60            |                    |
| <b>1.01.04</b>       | <b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>                      |                     | <b>5,276.80</b>    |
| <b>1.01.04.03</b>    | <b>ANTICIPOS A PROVEEDORES</b>                                  |                     | <b>5,276.80</b>    |
| <b>1.01.04.03.01</b> | ANTICIPOS A PROVEEDORES                                         | 5,276.80            |                    |
| <b>1.01.05</b>       | <b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>                         |                     | <b>42,012.41</b>   |
| <b>1.01.05.01</b>    | <b>CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)</b>              |                     | <b>21,374.37</b>   |
| <b>1.01.05.01.01</b> | CREDITO TRIBUTARIO IVA                                          | 21,374.37           |                    |
| <b>1.01.05.02</b>    | <b>CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA</b>                   |                     | <b>18,913.76</b>   |
| <b>1.01.05.02.01</b> | CREDITO TRIBUTARIO I.R. AÑOS ANTERIORES                         | 18,913.76           |                    |
| <b>1.01.05.03</b>    | <b>ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                          |                     | <b>1,724.28</b>    |
| <b>1.01.05.03.02</b> | RETENCIONES IMP RENTA RECIBIDAS EN VENTAS                       | 1,724.28            |                    |
| <b>1.02</b>          | <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                      |                     | <b>259,403.25</b>  |
| <b>1.02.01</b>       | <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                                |                     | <b>257,312.90</b>  |
| <b>1.02.01.01</b>    | <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                                |                     | <b>383,956.84</b>  |
| <b>1.02.01.01.01</b> | TERRENOS                                                        | 89,790.00           |                    |
| <b>1.02.01.01.05</b> | MUEBLES Y ENSERES                                               | 4,158.35            |                    |
| <b>1.02.01.01.06</b> | MAQUINARIA Y EQUIPO                                             | 285,282.60          |                    |
| <b>1.02.01.01.08</b> | EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE                                | 4,725.89            |                    |
| <b>1.02.01.12</b>    | <b>(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO</b> |                     | <b>-126,643.94</b> |
| <b>1.02.01.12.04</b> | (-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES                        | -1,553.25           |                    |
| <b>1.02.01.12.05</b> | (-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO                      | -122,667.33         |                    |
| <b>1.02.01.12.07</b> | (-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN                    | -2,423.36           |                    |
| <b>1.02.07</b>       | <b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>                  |                     | <b>2,090.35</b>    |
| <b>1.02.07.06</b>    | <b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>                              |                     | <b>2,090.35</b>    |
| <b>1.02.07.06.01</b> | OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES                                     | 2,090.35            |                    |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |                                                                 |                     | <b>398,842.16</b>  |
| <b>2</b>             | <b>PASIVO</b>                                                   |                     |                    |
| <b>2.01</b>          | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                                         |                     | <b>7,062.42</b>    |
| <b>2.01.01</b>       | <b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>                           |                     | <b>2,763.17</b>    |
| <b>2.01.01.01</b>    | <b>CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR LOCALES</b>                       |                     | <b>2,763.17</b>    |
| <b>2.01.01.01.01</b> | CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES          | 2,763.17            |                    |
| <b>2.01.07</b>       | <b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>                            |                     | <b>4,299.25</b>    |
| <b>2.01.07.01</b>    | <b>OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>            |                     | <b>92.16</b>       |
| <b>2.01.07.01.01</b> | RETENCION 1% I.R. X PAGAR                                       | 3.35                |                    |
| <b>2.01.07.01.02</b> | RETENCION 2% I.R. X PAGAR                                       | 0.37                |                    |
| <b>2.01.07.01.03</b> | RETENCION 8% I.R. X PAGAR                                       | 35.41               |                    |

| Código                            | Cuenta                                            | Subtotal por<br>cuenta | Totales           |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| 2.01.07.01.07                     | RETENCIONES 100% I.V.A X PAGAR                    | 53.03                  |                   |
| 2.01.07.03                        | OBLIGACIONES CON EL IESS                          |                        | 685.64            |
| 2.01.07.03.01                     | APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR                 | 35.44                  |                   |
| 2.01.07.03.05                     | APORTES AL IESS POR PAGAR                         | 650.20                 |                   |
| 2.01.07.04                        | OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A<br>EMPLEADOS |                        | 3,521.45          |
| 2.01.07.04.01                     | SUELDOS POR PAGAR                                 | 3,521.45               |                   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>               |                                                   |                        | <b>7,062.42</b>   |
| 3                                 | PATRIMONIO NETO                                   |                        |                   |
| 3.01                              | CAPITAL                                           |                        | 497,000.00        |
| 3.01.01                           | CAPITAL                                           |                        | 497,000.00        |
| 3.01.01.01                        | CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO                       |                        | 497,000.00        |
| 3.01.01.01.01                     | CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO                       | 497,000.00             |                   |
| 3.06                              | RESULTADOS ACUMULADOS                             |                        | -67,343.51        |
| 3.06.02                           | (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS                           |                        | -67,343.51        |
| 3.06.02.01                        | (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS                           |                        | -67,343.51        |
| 3.06.02.01.01                     | (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS                           | -67,343.51             |                   |
| 3.07                              | RESULTADOS DEL EJERCICIO                          |                        | -37,876.75        |
| 3.07.01                           | RESULTADOS DEL EJERCICIO                          |                        | -37,876.75        |
| 3.07.01.01                        | PERDIDAS Y GANANCIAS NETA DEL PERIODO             |                        | -37,876.75        |
| 3.07.01.01.01                     | PERDIDAS Y GANANCIAS NETA DEL PERIODO             | -37,876.75             |                   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>           |                                                   |                        | <b>391,779.74</b> |
| <b>TOTAL: PASIVO + PATRIMONIO</b> |                                                   |                        | <b>398,842.16</b> |

  
Gerente



  
Contador(a)  
CPA 33.810

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CIA. LTDA**

PROYECTO ALVARADO SAN DIEGO DE VACA  
1993916576001

**ESTADO DE RESULTADOS**

Período: desde 01-01-2010 hasta 31-12-2018

Impreso: 13/05/2019 15:40

| Código                | Cuenta                                                           | Subtotal por cuenta | Totales           |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>4</b>              | <b>INGRESOS</b>                                                  |                     |                   |
| <b>4.01</b>           | <b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                        |                     | <b>100,500.30</b> |
| <b>4.01.01</b>        | <b>VENTA DE BIENES</b>                                           |                     | <b>21,146.58</b>  |
| <b>4.01.01.01</b>     | <b>VENTA DE BIENES</b>                                           |                     | <b>21,146.58</b>  |
| <b>4.01.01.01.01</b>  | VENTA NETAS LOCALES DE BIENES 12% IVA                            | 21,146.58           |                   |
| <b>4.01.02</b>        | <b>PRESTACION DE SERVICIOS</b>                                   |                     | <b>79,353.72</b>  |
| <b>4.01.02.01</b>     | <b>PRESTACION DE SERVICIOS</b>                                   |                     | <b>79,353.72</b>  |
| <b>4.01.02.01.01</b>  | PRESTACION DE SERVICIOS 12% IVA                                  | 79,353.72           |                   |
| <b>4.3</b>            | <b>OTROS INGRESOS</b>                                            |                     | <b>31,766.22</b>  |
| <b>4.3.01</b>         | <b>OTROS INGRESOS</b>                                            |                     | <b>9.06</b>       |
| <b>4.3.01.01</b>      | <b>OTROS INGRESOS</b>                                            |                     | <b>9.06</b>       |
| <b>4.3.01.01.01</b>   | OTROS INGRESOS                                                   | 9.06                |                   |
| <b>4.3.07</b>         | <b>INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS</b>                       |                     | <b>31,757.16</b>  |
| <b>4.3.07.01</b>      | INGRESOS POR UTILIDAD DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS                  | 31,757.16           |                   |
| <b>TOTAL INGRESOS</b> |                                                                  |                     | <b>132,266.52</b> |
| <b>5</b>              | <b>COSTOS Y GASTOS</b>                                           |                     |                   |
| <b>5.01</b>           | <b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>                              |                     | <b>145,162.76</b> |
| <b>5.01.02</b>        | <b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>                                      |                     | <b>61,214.71</b>  |
| <b>5.01.02.01</b>     | <b>SUELDOS, SALARIOS MANO DE OBRA DIRECTA</b>                    |                     | <b>38,072.74</b>  |
| <b>5.01.02.01.01</b>  | SUELDOS MANO OBRA DIRECTA                                        | 38,072.74           |                   |
| <b>5.01.02.02</b>     | <b>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</b>                     |                     | <b>12,825.62</b>  |
| <b>5.01.02.02.01</b>  | DECIMO TERCER SUELDO M. OBRA DIRECTA                             | 3,049.31            |                   |
| <b>5.01.02.02.02</b>  | DECIMO CUARTO SUELDO M. OBRA DIRECTA                             | 2,734.54            |                   |
| <b>5.01.02.02.03</b>  | BONIFICACIONES POR ALIMENTACIÓN M.O DIRECTA                      | 5,705.72            |                   |
| <b>5.01.02.02.06</b>  | VACACIONES MANO DE OBRA DIRECTA                                  | 1,336.05            |                   |
| <b>5.01.02.03</b>     | <b>APORTES A LA SEG. SOCIAL MANO DE OBRA DIRECTA</b>             |                     | <b>10,316.35</b>  |
| <b>5.01.02.03.01</b>  | APORTE PATRONAL MANO O. DIRECTA                                  | 7,903.15            |                   |
| <b>5.01.02.03.02</b>  | FONDOS DE RESERVA MANO DE OBRA DIRECTA                           | 2,413.20            |                   |
| <b>5.01.04</b>        | <b>OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>                    |                     | <b>83,948.05</b>  |
| <b>5.01.04.01</b>     | <b>DEPRECIACIÓN PROP., PLANTA Y EQUIPO EN COST. VENT Y PROD.</b> |                     | <b>37,930.00</b>  |
| <b>5.01.04.01.04</b>  | DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES COST. VENT Y PROD.          | 354.17              |                   |
| <b>5.01.04.01.05</b>  | DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO COST. VENT Y PROD.        | 36,160.16           |                   |
| <b>5.01.04.01.07</b>  | DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN COST. VENT Y PROD.      | 1,415.67            |                   |
| <b>5.01.04.06</b>     | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EN COST. VENT Y PROD.</b>        |                     | <b>14,906.60</b>  |
| <b>5.01.04.06.01</b>  | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MAQUINARIA Y EQUIPO.                | 9,468.30            |                   |
| <b>5.01.04.06.02</b>  | LUBRICANTES Y ACEITES PRODUCCION                                 | 5,438.30            |                   |
| <b>5.01.04.07</b>     | <b>SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS PRODUCCION</b>             |                     | <b>26,990.10</b>  |
| <b>5.01.04.07.01</b>  | SUMINISTROS MATERIALES PARA LA PRODUCCION                        | 1,648.02            |                   |
| <b>5.01.04.07.03</b>  | REPUESTOS PARA LA PRODUCCION                                     | 10,285.96           |                   |
| <b>5.01.04.07.04</b>  | IMPLEMENTOS DE SEGURIDAD Y SALUD                                 | 1,026.06            |                   |
| <b>5.01.04.07.05</b>  | COMBUSTIBLE PARA MAQUINARIA                                      | 14,030.06           |                   |
| <b>5.01.04.08</b>     | <b>OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>                                |                     | <b>4,121.35</b>   |
| <b>5.01.04.08.01</b>  | ALIMENTACION DEL PERSONAL DE PRODUCCION                          | 2,126.50            |                   |
| <b>5.01.04.08.02</b>  | TRANSPORTE EN G. PRODUCCION                                      | 1,880.00            |                   |
| <b>5.01.04.08.03</b>  | AGUA G. PRODUCCION                                               | 36.81               |                   |
| <b>5.01.04.08.04</b>  | ENERGIA G. PRODUCCION                                            | 78.04               |                   |
| <b>5.02</b>           | <b>GASTOS</b>                                                    |                     | <b>24,980.51</b>  |
| <b>5.02.02</b>        | <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                                    |                     | <b>24,882.04</b>  |
| <b>5.02.02.01</b>     | <b>SUELDOS, SALARIOS EN ADMINISTRATIVOS</b>                      |                     | <b>6,000.00</b>   |
| <b>5.02.02.01.01</b>  | SUELDOS DE ADMINISTRATIVOS                                       | 6,000.00            |                   |

| Código                           | Cuenta                                                               | Subtotal por cuenta | Totales    |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| 5.02.02.02                       | BENEFICIOS SOCIALES E INDEM. DE ADMINISTRATIVOS                      |                     | 886.00     |
| 5.02.02.02.01                    | DECIMO TERCER SUELDO DE ADMINISTRATIVOS                              | 500.00              |            |
| 5.02.02.02.02                    | DECIMO CUARTO SUELDO DE ADMINISTRATIVOS                              | 386.00              |            |
| 5.02.02.03                       | APORTES A LA SEG. SOCIAL DE ADMINISTRATIVOS                          |                     | 5,572.88   |
| 5.02.02.03.01                    | APORTE PATRONAL DE ADMINISTRATIVOS                                   | 5,572.88            |            |
| 5.02.02.05                       | HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES EN G. ADMINISTRATIVOS |                     | 888.88     |
| 5.02.02.05.01                    | HONORARIOS A PERSONAS NATURALES EN G. ADMINISTRATIVOS                | 888.88              |            |
| 5.02.02.08                       | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EN G. ADMINISTRATIVOS                   |                     | 411.32     |
| 5.02.02.08.01                    | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EN G. ADMINISTRATIVOS                   | 22.32               |            |
| 5.02.02.08.03                    | MANTENIMIENTO Y SERVICIOS POR SISTEMA CONTABLE                       | 389.00              |            |
| 5.02.02.09                       | ARRENDAMIENTO OPERATIVO EN G. ADMINISTRATIVOS                        |                     | 4,800.00   |
| 5.02.02.09.01                    | ARRENDAMIENTO DE OFICINAS Y BIENES MUEBLES                           | 4,800.00            |            |
| 5.02.02.11                       | PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD EN G. ADMINISTRATIVOS                         |                     | 50.00      |
| 5.02.02.11.01                    | PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD EN G. ADMINISTRATIVOS                         | 50.00               |            |
| 5.02.02.13                       | SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS EN G. ADMINISTRATIVOS             |                     | 166.71     |
| 5.02.02.13.01                    | ÚTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA EN G. ADMINISTRATIVOS                | 146.71              |            |
| 5.02.02.13.04                    | GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCIÓN EN G. ADMINISTRATIVOS               | 20.00               |            |
| 5.02.02.15                       | TRANSPORTE EN G. ADMINISTRATIVOS                                     |                     | 1.25       |
| 5.02.02.15.01                    | TRANSPORTE EN G. ADMINISTRATIVOS                                     | 1.25                |            |
| 5.02.02.18                       | SERVICIOS PÚBLICOS EN G. ADMINISTRATIVOS                             |                     | 364.04     |
| 5.02.02.18.02                    | TELÉFONO EN GASTOS ADMINISTRATIVOS                                   | 364.04              |            |
| 5.02.02.20                       | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS EN G. ADMINISTRATIVOS              |                     | 3,582.73   |
| 5.02.02.20.01                    | PERMISOS, TRÁMITES EN INST. DEL ESTADO                               | 166.58              |            |
| 5.02.02.20.03                    | PAGOS EN NOTARÍAS EN G. ADMINISTRATIVOS                              | 1,102.15            |            |
| 5.02.02.20.07                    | GASTO 12% IVA                                                        | 47.98               |            |
| 5.02.02.20.08                    | IMPUESTO A LA RENTA                                                  | 2,266.02            |            |
| 5.02.02.27                       | PAGOS POR OTROS SERVICIOS EN G. ADMINISTRATIVOS                      |                     | 796.67     |
| 5.02.02.27.04                    | SERVICIO DE INTERNET                                                 | 236.67              |            |
| 5.02.02.27.05                    | SERVICIO DE PARQUEO SMET-2                                           | 560.00              |            |
| 5.02.02.28                       | OTRAS PERDIDAS EN GASTOS ADMINISTRATIVOS                             |                     | 1,361.56   |
| 5.02.02.28.02                    | INTERESES Y MULTAS SRI                                               | 136.41              |            |
| 5.02.02.28.04                    | INTERESES Y MULTAS OTRAS INST. DEL ESTADO                            | 6.14                |            |
| 5.02.02.28.07                    | INTERESES A TERCEROS                                                 | 1,219.01            |            |
| 5.02.03                          | GASTOS FINANCIEROS                                                   |                     | 98.47      |
| 5.02.03.01                       | GASTO EN INTERESES                                                   |                     | 9.71       |
| 5.02.03.01.02                    | GASTO EN INTERESES SOBREGIRO                                         | 9.71                |            |
| 5.02.03.02                       | GASTO EN COMISIONES BANCARIAS                                        |                     | 88.76      |
| 5.02.03.02.01                    | GASTO EN COMISIONES BANCARIAS                                        | 88.76               |            |
| TOTAL COSTOS Y GASTOS            |                                                                      |                     | 170,143.27 |
| PÉRDIDA / GANANCIA DEL EJERCICIO |                                                                      |                     | -37,876.75 |

  
 Gerente

  
 Sr. Angel Loanza

  
 Contador(a)

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA Y ASOCIADOS CIA LTDA**  
**CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**DEL 2017/2018/**

| DETALLE                                 | 2017              | 2018              | DIFERENCIAS       | Decrementos-       | Incrementos         |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| <b>ACTIVO</b>                           |                   |                   |                   |                    |                     |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                 |                   |                   |                   |                    |                     |
| <b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>     |                   |                   |                   |                    |                     |
| Banco austro cta cte                    | 256,82            | 179,83            | 76,99             | 76,99              |                     |
| Banco loja cta cte                      | 10,03             | 4,73              | 5,30              | 5,30               |                     |
| Caja general                            | 145,09            | -                 | 145,09            | 145,09             |                     |
| caja chica                              | 47,44             | 47,44             | -                 |                    |                     |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>              |                   |                   |                   |                    |                     |
| Ctas y Dctos.x Cobrar Clientes no relac |                   | 6.258,90          | -6.258,90         |                    | 6.258,90            |
| Ctas.y Dctos.x cobrar Clientes Relacio  |                   | 2,20              | -2,20             |                    | 2,20                |
| Ctas.y Dctos. X Cobrar Socios           |                   | 84.322,80         | -84.322,80        |                    | 84.322,80           |
| prestamos al less x cobrar a empleados  | 1.333,80          | 1.333,80          | -                 |                    |                     |
| <b>INVENTARIOS</b>                      |                   |                   |                   |                    |                     |
| Inventarios product en procesos         | 24.947,25         |                   | 24.947,25         | 24.947,25          |                     |
| Inventario repuestos                    | 8.421,02          |                   | 8.421,02          | 8.421,02           |                     |
| Inventarios Lubricantes                 | 4.974,01          |                   | 4.974,01          | 4.974,01           |                     |
| <b>OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>          |                   |                   |                   |                    |                     |
| Anticipo a proveedores                  | 400,00            | 5.276,80          | -4.876,80         |                    | 4.876,80            |
| <b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b> |                   |                   |                   |                    |                     |
| Credito tributario IVA a favor          | 23.439,09         | 21.374,37         | 2.064,72          | 2.064,72           |                     |
| Retenciones en la fuente rnta.          | 2.817,96          | 1.724,28          | 1.093,68          | 1.093,68           |                     |
| Anticipo Renta Afios Anteriores         | 16.095,80         | 18.913,76         | -2.817,96         |                    | 2.817,96            |
| Anticipo Imp. A la Renta                | 2.266,02          |                   | 2.266,02          | 2.266,02           |                     |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTES</b>             |                   |                   |                   |                    |                     |
| <b>Propiedad Planta y Equipo</b>        |                   |                   |                   |                    |                     |
| Terreno                                 | 89.790,00         | 89.790,00         | -                 |                    |                     |
| muebles y enseres                       | 4.248,70          | 4.158,35          | 90,35             | 90,35              |                     |
| equipo de computo y software            | 4.725,89          | 4.725,89          | -                 |                    |                     |
| Maquinaria y equipo                     | 650.941,44        | 285.282,60        | 365.658,84        | 365.658,84         |                     |
| DEPRECIACION ACUMULADA P. PLANTA Y      | -231.215,10       | -126.643,94       | -104.571,16       |                    | 104.571,16          |
| <b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>      |                   |                   |                   |                    |                     |
| Otros Activo No corrientes              |                   | 2.090,35          | -2.090,35         |                    | 2.090,35            |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                    | <b>603.645,26</b> | <b>398.842,16</b> | <b>204.803,10</b> | <b>409.743,27</b>  | <b>204.940,17</b>   |
| <b>PASIVO</b>                           |                   |                   |                   | <b>Incrementos</b> | <b>Decrementos-</b> |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                 |                   |                   |                   |                    |                     |
| <b>Obligaciones con los proveedores</b> |                   |                   |                   |                    |                     |
| ctas y doc por pagar no relac. Local    | 24.035,11         | 2.763,17          | 21.271,94         |                    | 21.271,94           |
| <b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b> |                   |                   |                   |                    |                     |
| Con la adm tributaria                   | 429,17            | 92,16             | 337,01            |                    | 337,01              |
| <b>CON LOS EMPLEADOS</b>                |                   |                   |                   |                    |                     |
| <b>CUENTAS POR PAGAR SUELDOS</b>        | <b>5.002,25</b>   | <b>3.521,45</b>   | <b>1.480,80</b>   |                    | <b>1.480,80</b>     |

|                                             |            |            |            |            |            |
|---------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| CUENTAS POR PAGAR HONORARIOS                |            |            | -          |            |            |
| con el IESS                                 | 1.335,46   | 685,64     | 649,82     |            | 649,82     |
| OTROS PASIVOS FINANCIEROS                   |            |            | -          |            |            |
| Ctas por pagar a accionistas                | 143.186,78 |            | 143.186,78 |            | 143.186,78 |
| TOTAL DEL PASIVO                            | 173.988,77 | 7.062,42   |            |            | 166.926,35 |
| PATRIMONIO                                  |            |            |            |            |            |
| Patrimonio Atribuible a los Propietarios de |            |            |            |            |            |
| CAPITAL                                     |            |            |            |            |            |
| CAPITAL SUSCRITO                            | 497.000,00 | 497.000,00 | -          |            |            |
| APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES       |            |            | -          |            |            |
| PERDIDAS DE AÑOS ANTERIORES                 |            | -67.343,51 | 67.343,51  |            | 67.343,51  |
| PERDIDA DEL EJERCICIO                       | -67.343,51 | -37.876,75 | -29.466,76 | 29.466,76  |            |
| GANANCIA DE AÑOS ANTERIORES                 |            |            | -          |            |            |
| TOTAL DE PATRIMONIO                         | 429.656,49 | 391.779,74 |            | 29.466,76  | 67.343,51  |
| TOTAL DEL PASIVO MAS PATRIMONIO             | 603.645,26 | 398.842,16 | 204.803,10 | 439.210,03 | 439.210,03 |

Sr. Angel Loalza Romero  
Gerente

Ing. Miguel Sainanilgo Iniguez  
Contador



**SUPERINTENDENCIA  
DE COMPAÑÍAS**

|                      |                  |   |                     |
|----------------------|------------------|---|---------------------|
| RAZÓN SOCIAL:        | TORA LOAYZA Y AS | P | POSITIVO            |
| Dirección Comercial: |                  | N | NEGATIVO            |
| No. Expediente       | 140265           | O | POSITIVO O NEGATIVO |
| RUC:                 | 1990910576001    |   |                     |
| AÑO:                 | 2010             |   |                     |

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO**

|                                                                                      | CODIGO      | SALDOS<br>BALANCE<br>(En US\$) |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|---|
| <b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL</b>                | <b>95</b>   | <b>-227,38</b>                 |   |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE</b>              | <b>9601</b> | <b>-227,38</b>                 |   |
| Clases de cobros por actividades de operación                                        | 960101      | 132260,52                      |   |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios                 | 96010101    | 100.600,30                     | P |
| Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividad     | 96010102    |                                | P |
| Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación          | 96010103    |                                | P |
| Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios d        | 96010104    |                                | P |
| Otros cobros por actividades de operación                                            | 96010105    | 31766,22                       | P |
| Clases de pagos por actividades de operación                                         | 960102      | -167090,74                     |   |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios                          | 96010201    | -66100,77                      | N |
| Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negoc           | 96010202    |                                | N |
| Pagos a y por cuenta de los empleados                                                | 96010203    | -74562,47                      | N |
| Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de       | 96010204    |                                | N |
| Otros pagos por actividades de operación                                             | 96010205    | -34877,47                      | N |
| Dividendos pagados                                                                   | 960103      |                                | N |
| Dividendos recibidos                                                                 | 960104      |                                | P |
| Intereses pagados                                                                    | 960106      | -1460,03                       | N |
| Intereses recibidos                                                                  | 960108      |                                | P |
| Impuestos a las ganancias pagados                                                    | 960107      |                                | N |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                 | 960108      | 36.056,87                      | O |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE</b>              | <b>9602</b> | <b>0</b>                       |   |
| Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios        | 960201      |                                | P |
| Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tene | 960202      |                                | N |
| Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras                  | 960203      |                                | N |
| Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades     | 960204      |                                | P |
| Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades        | 960205      |                                | N |
| Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos                   | 960206      |                                | P |
| Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos                      | 960207      |                                | N |
| Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo                    | 960208      |                                | P |
| Adquisiciones de propiedades, planta y equipo                                        | 960209      |                                | N |
| Importes procedentes de ventas de activos intangibles                                | 960210      |                                | P |

|                                                                                           |        |        |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|---|
| Compras de activos intangibles                                                            | 950211 |        | N |
| Importes procedentes de otros activos a largo plazo                                       | 950212 |        | P |
| Compras de otros activos a largo plazo                                                    | 950213 |        | N |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno                                         | 950214 |        | P |
| Anticipos de efectivo efectuados a terceros                                               | 950215 |        | N |
| Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros           | 950216 |        | P |
| Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera    | 950217 |        | N |
| Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | 950218 |        | P |
| Dividendos recibidos                                                                      | 950219 |        | P |
| Intereses recibidos                                                                       | 950220 |        | P |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                      | 950221 |        | D |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE</b>                   |        |        |   |
|                                                                                           | 9503   | 0      |   |
| Aporte en efectivo por aumento de capital                                                 | 950301 |        | P |
| Financiamiento por emisión de títulos valores                                             | 950302 |        | P |
| Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad                                  | 950303 |        | N |
| Financiación por préstamos a largo plazo                                                  | 950304 |        | P |
| Pagos de préstamos                                                                        | 950305 |        | N |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros                                           | 950306 |        | N |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno                                         | 950307 |        | P |
| Dividendos pagados                                                                        | 950308 |        | N |
| Intereses recibidos                                                                       | 950309 |        | P |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                      | 950310 |        | D |
| <b>EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y</b>                  |        |        |   |
|                                                                                           | 9504   | 0      |   |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efecto   | 950401 |        | D |
| <b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>                           | 9505   | 227,30 |   |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PER</b>                           | 9506   | 459,30 | P |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>                           | 9507   | 232    |   |

|                                                                                 |      |             |   |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|---|
| <b>RELACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERA</b>          |      |             |   |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA</b>           | 96   | -37.076,76  |   |
| <b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>                               | 97   | -104.571,10 |   |
| Ajustes por gasto de depreciación y amortización                                | 9701 | -104.571,10 | D |
| Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los | 9702 |             | D |
| Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada                            | 9703 |             | D |
| Pérdidas en cambio de moneda extranjera                                         | 9704 |             | N |
| Ajustes por gastos en provisiones                                               | 9705 |             | D |
| Ajuste por participaciones no controladoras                                     | 9706 |             | D |
| Ajuste por pagos basados en acciones                                            | 9707 |             | D |
| Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable                             | 9708 |             | D |
| Ajustes por gasto por impuesto a la renta                                       | 9709 |             | D |
| Ajustes por gasto por participación trabajadores                                | 9710 |             | D |

|                                                                                         |             |                |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|---|
| Otros ajustes por partidas distintas al efectivo                                        | 9711        |                | D |
| <b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>                                                    |             |                |   |
|                                                                                         | 98          | 142220,53      |   |
| (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes                                 | 9801        | 409515,89      | D |
| (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar                                    | 9802        | -100369,01     | D |
| (Incremento) disminución en anticipos de proveedores                                    | 9803        |                | D |
| (Incremento) disminución en inventarios                                                 | 9804        |                | D |
| (Incremento) disminución en otros activos                                               | 9805        |                | D |
| Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales                               | 9806        |                | D |
| Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar                                     | 9807        | -165926,35     | D |
| Incremento (disminución) en beneficios empleados                                        | 9808        |                | D |
| Incremento (disminución) en anticipos de clientes                                       | 9809        |                | D |
| Incremento (disminución) en otros pasivos                                               | 9810        |                | D |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b> | <b>9820</b> | <b>-227,30</b> |   |

**DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADERO**  
**LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE**  
**INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)**



**REPRESENTANTE LEGAL**  
**NOMBRE:**  
**CI / RUC:**



**CONTADOR**  
**NOMBRE:**  
**CI / RUC:**



| Q  | ANSWER                                                                                                                         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Q. What is the purpose of the Constitution?                                                                                    |
| 2  | A. The purpose of the Constitution is to establish a framework of principles and laws for the governance of the United States. |
| 3  | Q. What are the three branches of government?                                                                                  |
| 4  | A. The three branches of government are the Executive, Legislative, and Judicial branches.                                     |
| 5  | Q. What is the role of the President?                                                                                          |
| 6  | A. The President is the head of the Executive branch and is responsible for enforcing the laws of the United States.           |
| 7  | Q. What is the role of Congress?                                                                                               |
| 8  | A. Congress is the Legislative branch and is responsible for making laws for the United States.                                |
| 9  | Q. What is the role of the Supreme Court?                                                                                      |
| 10 | A. The Supreme Court is the highest court in the United States and is responsible for interpreting the Constitution and laws.  |

Página 16 de 48

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

---

**1. ENTIDAD QUE REPORTA**

Según evidencia documental, MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., es titular del RUC Nro. 1990910576001, constituida el 26 de julio del año 2011 mediante escritura pública otorgada ante el Notario Primero del cantón Loja y aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante resolución Nro. RLC-177-11 de fecha 18 de julio de 2011. Información que es corroborada con los datos que arroja la página web de la Superintendencia de Compañías.

**OBJETO SOCIAL DE LA COMPAÑÍA.**

Toda clase de actividades, negocios y servicios relacionados directa o indirectamente con la minería y principalmente: la exploración, investigación, reconocimiento, tratamiento, refino, prospección, explotación, industrialización y comercialización de yacimientos; tanto metálicos como no metálicos y materiales pétreos, tratamiento y beneficio de minerales etc.

**ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC)**

Extracción de Oro.

**PLAZO DE DURACIÓN**

De acuerdo con la escritura de constitución y los datos que constan en la página web de la Superintendencia de Compañías, la duración de la compañía es de 50 años, a partir de la inscripción en el Registro Mercantil (26 de julio del 2011).

**GERENTE GENERAL**

EL Representante Legal de la compañía auditada es Loaiza Romero Ángel Juvenal, nombrado el 22 de octubre de 2018.

**CONTADORA**

El Contador del periodo auditado y durante el proceso de auditoría es el Ing. Miguel Ángel Samaniego.

**CAPITAL**

El Capital suscrito de la Compañía al 31 de diciembre del 2018, es de USD. de 497.000,00 (Cuatrocientos Noventa y Siete Mil Dólares de los Estados Unidos de

Norte América), dividido en cuatrocientos noventa y siete mil participaciones de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

| No.                                                 | IDENTIFICACIÓN | NOMBRE                      | CAPITAL               |
|-----------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------|
| 1                                                   | 1724195092     | LOAIZA DÁVILA ÁNGEL DARÍO   | USD 124,250.00        |
| 2                                                   | 0703404285     | LOAIZA ROMERO ÁNGEL JUVENAL | USD 310,625.00        |
| 3                                                   | 0702173444     | ROMERO ROMERO FILIO ANTONIO | USD 62,125.00         |
| <b><i>CAPITAL SUSCRITO DE LA COMPAÑÍA (USD)</i></b> |                |                             | <b>USD 497.000,00</b> |

#### **DOMICILIO TRIBUTARIO**

El domicilio tributario de la Compañía se encuentra ubicado en la provincia de Zamora Chinchipe, cantón Zamora, parroquia Zamora, Pío Jaramillo Alvarado y Diego de Vaca; sus teléfonos de contacto son: 072 608036/073 040486 y 0988669158, el correo registrado según la página de la Superintendencia de Compañías es: [minloas@hotmail.com](mailto:minloas@hotmail.com).

#### **OBLIGACIONES TRIBUTARIAS REGISTRADAS SEGÚN RUC**

- ✓ Anexos Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros del Directorio y Administradores.
- ✓ Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios - ADI
- ✓ Anexo Relación de Dependencia.
- ✓ Anexo Transaccional Simplificado.
- ✓ Declaración del Impuesto a la Renta Sociedades.
- ✓ Declaración de Retenciones en la Fuente.
- ✓ Declaración mensual del IVA.

## 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

**Declaración de cumplimiento:** Los estados financieros individuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en cumplimiento con lo establecido en la Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías No. 06QICL004 del 21 de agosto de 2006, publicada en Registro Oficial No. 348 del 4 de septiembre de 2006.

**Bases de mediación:** Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico.

**Moneda funcional y de presentación:** La moneda funcional y de presentación de los estados financieros es el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), moneda oficial en el Ecuador. Las cifras indicadas se presentan en esa moneda a menos que se indique lo contrario.

### **Características cualitativas a ser consideradas por la compañía:**

Comprensibilidad, relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y equilibrio entre costo y beneficio.

**Estimaciones y juicios contables:** la preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para PYMES involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos, y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes.

Las estimaciones están basadas en la experiencia histórica y otras suposiciones que se han considerado razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias.

**Empresa en marcha:** Consideran de una forma razonable y conservadora los posibles cambios en el mercado observando si esta será capaz de desarrollar su actividad económica considerando sus pasivos actuales. La Gerencia efectúa informes anuales con el propósito de medir la situación financiera de la Compañía, considerando el impacto del riesgo país, así como de las políticas económicas que afectan el entorno local en las operaciones de la Compañía.

**Medición de Activos, pasivos, ingresos y gastos:** Para el conocimiento y conceptos de medición de activos, pasivos, ingresos y gastos se basará en el marco conceptual de la Preparación y Presentación de los Estados Financieros del IASB. (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad).

MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., presenta sus activos clasificados en corrientes y no corrientes y sus pasivos en corrientes como categorías separadas de acuerdo con el párrafo 66 y 76 de la NIC 1.

### III – NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En base a los estados financieros, políticas contables y notas explicativas, se aplicó la auditoría y para llevar a efecto su proceso se solicitó información contable, tributaria, administrativa y societaria de acuerdo con el requerimiento de información a la compañía Minera Constructora Loas Loaiza & Asociados, la misma que se examinó y verificó con documentos físicos la veracidad de la información, ésto con la finalidad de emitir un informe oportuno, eficiente y confiable, con las respectivas observaciones, recomendaciones y mejoras para la compañía.

#### Nota 1. Efectivo y equivalentes

*“Al 31 de diciembre de 2018, la compañía cuenta con USD 232,00 (Doscientos treinta y dos dólares de los Estados Unidos de Norte América 00/100) correspondiente a efectivo y equivalentes de efectivo, formado por:*

| <b>CUENTA</b>                     | <b>VALOR</b>      |
|-----------------------------------|-------------------|
| <i>Caja Chica</i>                 | <i>USD 47,44</i>  |
| <i>Banco del Austro Cta. Cte.</i> | <i>USD 179,83</i> |
| <i>Banco de Loja Cta. Cte.</i>    | <i>USD 4,73</i>   |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>USD 232,00</b> |

#### Bancos

La compañía mantiene dos cuentas corrientes en el Banco del Austro Cta. Cte. N° 0011666310 y en el Banco de Loja Cta. Cte. N° 2902186861. En la cuenta corriente del Banco del Austro las acreditaciones que se realizan son por anticipos de clientes por el alquiler de maquinaria y venta de activos fijos y los valores que disminuyen esta cuenta bancaria es por pago de impuestos al SRI, pago de sueldos y salarios, pago a proveedores, anticipos a proveedores y alimentación del personal. En la cuenta corriente del Banco de Loja, durante el año 2018 tuvo tres movimientos por débito del costo de certificación bancaria. (Ver PT-1.01).

Al comparar el libro diario, libro mayor y conciliaciones bancarias de las cuentas del Banco del Austro y el Banco de Loja, certificó mediante confirmación de información en los Estados de Cuenta lo siguiente:

### BANCO DEL AUSTRO

| MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA. |                  |              | REPORTE BANCO DEL AUSTRO |                  |                           | Diferencias |
|--------------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------------------|------------------|---------------------------|-------------|
| No. De Cuenta                                          | Nombre Cuenta    | Saldo Libros | No. De Cuenta            | Nombre Cuenta    | Saldo según Banco de Loja |             |
| 0011666310                                             | Banco del Austro | USD 179,83   | 0011666310               | Banco del Austro | USD 179,83                | USD 0,00    |

\*Confirmación de información en Estado de Cuenta con corte al 31 de diciembre de 2018.

### BANCO DE LOJA

| MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA. |               |              | REPORTE BANCO DE LOJA |               |                           | Diferencias |
|--------------------------------------------------------|---------------|--------------|-----------------------|---------------|---------------------------|-------------|
| No. De Cuenta                                          | Nombre Cuenta | Saldo Libros | No. De Cuenta         | Nombre Cuenta | Saldo según Banco de Loja |             |
| 2902186861                                             | Banco de Loja | USD 4,73     | 2902186861            | Banco de Loja | USD 604,73                | USD 600,00  |

\*Confirmación de información en Estado de Cuenta con corte al 31 de diciembre de 2018.

#### Observación 1.

En la cuenta contable del Banco de Loja al 31 de diciembre de 2018, existe diferencia de saldos entre el libro mayor y el estado de cuenta, en vista que no se registró contablemente el valor depositado de USD 600,00 (Seiscientos dólares de los Estados Unidos de Norte América 00/100), valor que no consta en la contabilidad.

#### Recomendación 1.

Se recomienda conciliar las cuentas bancarias de forma mensual, proceso que permite cotejar y controlar los movimientos y así evitar que valores se queden sin registrar en la contabilidad, en sí, para que lo que figure el Estado de Situación Financiera esté con estricto apego a lo que reflejan las cuentas bancarias.

#### Observación 2.

Se pudo observar la inexistencia de firmas de responsabilidad en las conciliaciones bancarias de la Cuenta Corriente del Banco del Austro.

#### Recomendación 2.

Se recomienda que las conciliaciones bancarias estén debidamente firmadas por la persona que las elabora y por el Gerente o Directivo que las revisa, con el fin de determinar responsabilidades al momento de evidenciar alguna situación inusual.

## Nota 2. Cuentas y Docs. X Cobrar Socios

| CUENTA                          | VALOR      |
|---------------------------------|------------|
| Cuentas y Docs. X Cobrar Socios | 84.322, 80 |

La compañía Minera Constructora Loas Loaiza & Asociados Cía. Ltda., el valor reflejado por cobrar a los Socios, es debido a la venta de activos fijos (maquinaria) a los socios, lo cual se encuentra plasmado en actas de Juntas Extraordinarias de Socios.

## Nota 3. Propiedad, planta y equipo

| <b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>        | <b>VALOR</b>          |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| TERRENO                                    | USD 89.790,00         |
| MUEBLES Y ENSERES                          | USD 4.158,35          |
| MAQUINARIA Y EQUIPO                        | USD 285.282,60        |
| EQUIPO DE COMPUTACION                      | USD 4.725,89          |
| DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | USD -126.643,94       |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>USD 257.312.90</b> |

Respecto a la cuenta “MAQUINARIA Y EQUIPO” durante el año 2018 ha sufrido una disminución considerable por un valor de USD 365.658,84 (Trescientos sesenta y cinco mil seiscientos cincuenta y ocho dólares de los Estados Unidos de Norte América 84/100), debido a la venta de maquinaria, como consta en actas de Junta Universal Extraordinaria de Socios.

### Observación 3.

No se nos entregó el registro del control de inventario de sus Activos Fijos, por lo que se pudo evidenciar que la compañía no cuenta con un control adecuado de los mismos, no se codifican los bienes ni se hace un acta de entrega de responsabilidad.

### Recomendación 3.

Es necesario y recomendable que mantenga actas de custodia de los bienes sujetos a control, donde conste su código, detalle del bien (descripción, marca, color), fecha de adquisición, ubicación, costo histórico y el estado en que se encuentra el bien, con el objeto de que, al momento de establecer responsabilidades el

trabajador conozca sobre el cuidado de los activos a su cargo y la compañía pueda tomar decisiones sobre los activos.

**Nota 4.- PT. Cuentas Y Dctos. por pagar proveedores no relacionados**

*"La compañía al 31 de diciembre del 2018, cuenta con el siguiente saldo a pagar a proveedores no relacionados".*

| <b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>                   | <b>VALOR</b>        |
|---------------------------------------------------------|---------------------|
| Cuentas y Dtos. Por pagar proveedores no relac. locales | USD 2.763,17        |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>USD 2.763,17</b> |

El saldo que refleja esta cuenta es el valor pendiente de pago a proveedores por la compra de filtro para máquina 329 según factura de compra N° 21866 a Importadora Industrial Agrícola S.A. y valor pendiente por pagar respecto a ajuste de saldos de facturas varias.

**INGRESOS**

**Nota 5.- Ventas Netas Locales 12% IVA**

La compañía realiza toda clase de actividades, negocios y servicios relacionados directa o indirectamente con la minería y principalmente la exploración, investigación, reconocimiento, tratamiento, refinó, prospección, explotación, industrialización y comercialización de yacimientos tanto metálicos como no metálicos y materiales pétreos, etc.

La Constructora Minera Loas Loaiza & Asociados Cía. Ltda., para poder operar en el sector minero debe sujetarse al Art. 138 de la Ley de Minería que establece: *"Pequeña Minería. – Se considera pequeña minería a aquella que, en razón del área de las concesiones, volumen de procesamiento y producción, monto de inversiones y condiciones tecnológicas, tengan:*

- a) Una capacidad instalada de explotación y/o beneficio de hasta 300 toneladas métricas por día; y,*
- b) Una capacidad de producción de hasta 800 metros cúbicos por día, con relación a la minería de no metálicos y materiales de construcción.*

*Las personas naturales o jurídicas que realicen pequeña minería deberán ser titulares de una concesión minera para la pequeña minería y cumplirán con las disposiciones especiales de este Capítulo II. En todo aquello que no esté regulado por*

*normas especiales, se aplicarán los contenidos generales de la presente ley y su reglamento general.*

*El Ministerio Sectorial promoverá programas especiales de asistencia técnica, de manejo ambiental, de seguridad minera y de capacitación y formación profesional a la pequeña minería. El Ministerio del Ambiente también promoverá programas especiales de manejo ambiental en la pequeña minería.*

En tal consideración, luego de revisada la información se pudo evidenciar que, de acuerdo con el informe de producción al 31 de diciembre de 2018, la constructora cumple con todos los estándares permitidos en la Ley de Minería para la explotación de materiales.

La compañía está en la obligación de presentar informes anuales de producción conforme se establece en el Art. 38 de Ley de Minería. - *Presentación de informes de exploración. - Hasta el 31 de marzo de cada año y durante toda la vigencia de la etapa de exploración de la concesión minera, el concesionario deberá presentar al Ministerio Sectorial un informe anual de actividades e inversiones en exploración realizadas en el área de la concesión minera durante el año anterior y un plan de inversiones para el año en curso. Estos informes deberán presentarse debidamente auditado por un profesional certificado por la Agencia de Control y Regulación en los términos del Reglamento de Calificación de Recursos y Reservas Mineras. En el caso que el concesionario no cumpla con el plan de inversiones antes señalado, podrá evitar la caducidad de su concesión minera mediante al pago de una compensación económica equivalente al monto de las inversiones no realizadas, siempre y cuando haya realizado inversiones equivalentes al ochenta por ciento de dichas inversiones mínimas. El pago de esta compensación deberá acreditarse en el informe anual de las actividades e inversiones en exploración a que se refiere este artículo. Estos valores se verán reflejados en el balance general y en las declaraciones al Servicio de Rentas Internas. El pago de la compensación establecida en el inciso anterior no exime al concesionario de la obligación de presentar el informe a que se refiere el presente artículo."*

La compañía durante el año 2018 registro un ingreso por la venta de 671,32 gramos de mineral oro, actividades que realizó bajo la denominación de operador; cumpliendo formalmente con la presentación del informe de producción al 31 de marzo del siguiente año, presentado al titular de la concesión el mismo que será el encargado de entregar el informe a la ARCOM.

#### **Observación 4.**

Para poder corroborar que las ventas realizadas durante el periodo auditado concuerden con las presentadas en el estado de resultados, se procedió a pedir un

inventario que sustenten el metal producido y el stock en el periodo, con la finalidad de verificar que toda la producción fue vendida y facturada; sin embargo, el gerente de la constructora supo manifestar que no manejan un inventario, ya que la producción es ocasional.

#### **Recomendación 4.**

Se debería crear una política contable respecto al manejo de Inventarios sobre la producción del metal, el cual esté custodiado y fiscalizado con la finalidad de facilitar el control de lo que se tiene en existencia, garantizando la salida eficiente de nuestra producción; de acuerdo con la NIIF - **Sección 13 Inventarios:** "Establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Inventarios son activos con los siguientes requisitos:

- (a) mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios".

#### **Nota 6.- Prestación de Servicios 12% IVA**

| <b>CUENTA</b>                   | <b>VALOR</b>         |
|---------------------------------|----------------------|
| PRESTACIÓN DE SERVICIOS 12% IVA | USD 79.353,72        |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>USD 79.353,72</b> |

Respecto a este rubro son ingresos provenientes por la prestación de servicio de alquiler de la máquina retroexcavadora para la extracción de oro, lo cual está sustentada en comprobantes de venta.

### **GASTOS**

#### **Nota 7: Sueldos y Salarios**

En este grupo se incluyen gastos relacionados con la mano de obra directa y gastos administrativos, al cierre del año los saldos de esta cuenta son los siguientes:

| <b>SUELDOS MANO DE OBRA DIRECTA</b> |              |           |
|-------------------------------------|--------------|-----------|
| <b>CUENTA</b>                       | <b>VALOR</b> |           |
| SUELDO MANO DE OBRA DIRECTA         | USD          | 38.072,74 |
| DÉCIMO CUARTO SUELDO                | USD          | 2.734,54  |
| DÉCIMO TERCER SUELDO                | USD          | 3.049,31  |
| BONIFICACIONES POR ALIMENTACIÓN     | USD          | 5.705,72  |
| VACACIONES MANO DE OBRA DIRECTA     | USD          | 1.336,05  |
| APORTE PATRONAL                     | USD          | 7.903,15  |
| FONDOS DE RESERVA                   | USD          | 2.413,20  |

| SUELDOS ADMINISTRATIVOS |       |          |
|-------------------------|-------|----------|
| CUENTA                  | VALOR |          |
| SUELDO ADMINISTRATIVOS  | USD   | 6.000,00 |
| DÉCIMO CUARTO SUELDO    | USD   | 386,00   |
| DÉCIMO TERCER SUELDO    | USD   | 500,00   |
| APORTE PATRONAL         | USD   | 5.572,88 |

En este rubro se registran los valores por concepto de remuneraciones fijas al personal de la empresa. Se realizó la verificación de los sueldos para lo cual se tomó como documento soporte roles de pago de los 12 meses y mayores; datos que fueron comparados con los declarados en las planillas del IESS donde se presenta el aporte patronal 11,15%, aporte individual 9,45% y el 1% de IECE y SECAP.

Las verificaciones se hicieron considerando lo establecido en el Art. 10 literal 9 del Régimen Tributario Interno.

*"Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.*

*Las remuneraciones en general y los beneficios sociales reconocidos en un ejercicio económico, solo se deducirán sobre la parte respecto de la cual el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales para con el seguro social obligatorio cuando corresponda, a la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, y de conformidad con la ley."*

Los gastos generales deducibles según el Art. 28 numeral 1 literal a) del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, dispone:

*"Las remuneraciones pagadas a los trabajadores en retribución a sus servicios, como sueldos y salarios, comisiones, bonificaciones legales, y demás remuneraciones complementarias, la compensación económica para alcanzar el salario digno que se pague a los trabajadores conforme lo establecido en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, así como el valor de la alimentación que se les proporcione, pague o reembolse cuando así lo requiera su jornada de trabajo."*

#### **Observación 5.**

Se pudo evidenciar que en los meses de Marzo, Abril y Mayo respecto al sueldo de un trabajador existe diferencias entre el sueldo en rol de pagos y el reportado en la planillas del IESS

| MES   | SUELDO EN ROL DE PAGOS | SUELDO EN PLANILLA IESS | DIFERENCIA |
|-------|------------------------|-------------------------|------------|
| MARZO | USD 481,86             | USD 481,26              | USD 0,60   |
| ABRIL | USD 481,86             | USD 481,26              | USD 0,60   |
| MAYO  | USD 481,86             | USD 481,26              | USD 0,60   |

#### **Recomendación 5.**

Se recomienda que la Contadora revise minuciosamente los valores de nómina de pago a trabajadores y los mismos sean reportados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – IESS, con el fin de lograr la veracidad de la información y así evitar el pago de fuertes multas por parte del empleador.

#### **Nota 8. Arrendamiento de oficinas y bienes inmuebles**

Las instalaciones donde funcionan las oficinas de la Compañía Minera Constructora Loas Loaiza & Asociados Cía. Ltda., son arrendadas, por lo tanto; se constató que cuentan con un contrato de arriendo vigente y los pagos mensuales estén debidamente justificados con un comprobante de venta.

## IV - INFORME DE ASPECTOS SOCIETARIOS Y TRIBUTARIOS RELEVANTES

### 4.1 Informe de Aspectos Societarios Relevantes.

Luego de la revisión y constatación de la información Societaria de la compañía durante el año auditado (2018), nos permitimos realizar las siguientes sugerencias con el fin de que la Compañía cumpla a cabalidad las disposiciones legales:

- De lo revisado en el Portal de la Superintendencia de Compañías se puede evidenciar que los nombramientos de los administradores tanto del presidente como del gerente general se encuentran debidamente actualizados.
- En cuanto a lo que se desprende del expediente que mantiene de las juntas se observa que las convocatorias se las realizó conforme manda el Art. 19 del estatuto de la compañía como el Art. 35 del Reglamento sobre Juntas Generales de Socios y Accionistas de las Compañías. Sin embargo, se sugiere mantener una grabación en soporte magnético respectivo, conforme se establece en el Art. 36 del Reglamento en mención, el cual nos permitimos citar a continuación:

*Art. 36.- Grabación de las sesiones de junta general. - Todas las sesiones de las juntas generales de socios o accionistas, deberán grabarse en soporte magnético y es responsabilidad del Secretario de la junta incorporar el archivo informático al respectivo expediente.*

- Se puede evidenciar que la Compañía no ha cumplido con sus obligaciones ante la Superintendencia de Compañías y se insta a la misma a subir toda la información pertinente del año 2018, tal como: "Informe de balance de 2018, Informe de nómina de 2018, Informe de gerente de 2018, Informe de auditoría de 2018, Informe de nómina de administradores de 2018, Estado de Resultado Integral de 2018, Estado de Cambios en el Patrimonio de 2018, Estado de Flujos de Efectivo de 2018, Notas a los Estados Financieros de 2018," además de la Tasa de Contribución del mismo año.
- A fin de dar cumplimiento a la "LEY PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS" es necesario que la Constructora cuente con un Manual o Guía para Prevenir el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos de observancia obligatoria para todos los empleados de esta empresa y deberán aplicarse en todas sus operaciones.
- Además, se deberá designar un oficial de cumplimiento, el mismo estará encargado de controlar, coordinar los procedimientos para el control del

lavado de activos de la empresa y supervisar el cumplimiento del antes mencionado Manual.

- Se constata que durante el año auditado mediante actas 002-2018 del 21 de febrero, 006-2018 del 8 de junio del 2018 y acta 009-2018 se acuerda la cesión y transferencia de las participaciones sociales de la Compañía Minera Constructora LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA. todas celebradas mediante escrituras públicas, realizadas en los siguientes términos:
- A favor de Ángel Juvenal Loaiza Romero otorgado por parte de los siguientes socios:
  - Fausto Victoriano Freire Loaiza
  - Ángel Juvenal Loaiza Guzmán y Esposa.
  - Robert Filemón Castro Loaiza y Esposa.
  - Roberth Andrés Castro Vega.
- A favor de Fausto Victoriano Freire Loaiza otorgado por parte de los siguientes socios:
  - Marco Antonio Aguilar Ramírez
  - Robert Filemón Castro Loaiza y Esposa
  - Roberth Andrés Castro Vega
- A favor de Marco Antonio Aguilar Ramírez otorgado por los siguientes socios:
  - Robert Filemón Castro Loaiza y Esposa.
- A favor de Ángel Darío Loaiza Romero a otorgado por los siguientes socios:
  - Robert Antonio Loaiza Romero y Esposa.
- Finalmente se verifica la cesión y transferencia de participaciones sociales de la Compañía Minera Constructora LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA. mediante escritura pública a favor de Filio Antonio Romero Romero, otorgado por el siguiente socio:
  - Roberth Andrés Castro Vega
- De tal forma que para el año 2018 quedan tres socios en Compañía Minera Constructora LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA distribuido el capital de la siguiente forma:

| Socio                       | Capital Suscrito |
|-----------------------------|------------------|
| Loaiza Romero Ángel Juvenal | 310.625,0000     |
| Romero Romero Filio Antonio | 62.125,0000      |
| Loaiza Dávila Ángel Darío   | 124.250,0000     |

#### 4.2 Informe de Aspectos tributarios Relevantes.

- Una vez verificada la información en el portal del Servicio de Rentas Internas, no se puede confirmar la última fecha de actualización del Registro Único de Contribuyentes por lo que sugiere proceder a realizarla lo antes posible.
- Se evidencia que las facturas y los comprobantes de retención se sujetan a lo amparado en el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios y se encuentran vigentes.
- En lo que respecta al anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores se puede comprobar que la fecha de carga al Servicio de Rentas Internas del año auditado se la realizó a tiempo.

**RNAE No. SCV-RNAE-916**  
**RUC: 1191747425001**

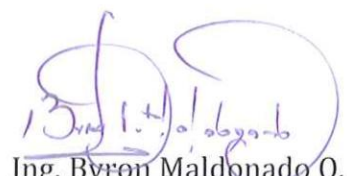
  
Ing. Byron Maldonado O.  
**GERENTE**  
**QUIPUS CÍA. LTDA**

Zamora, Junio de 2019

#### **V – ASPECTOS DE IMPORTANCIA.**

1. Luego de efectuada la presente auditoría, no se evidenciaron actos ilegales, fraudes, abusos de información y de confianza, u otra irregularidad que amerite ser informada a la Superintendencia de Compañías.
2. Con el fin de evidenciar la distribución y asignación de funciones al personal, la compañía deberá preparar un manual de funciones actualizado y un Manual de Prevención de Lavado de Activos.
3. Se debe agregar y si es necesario modificar las políticas contables, la forma de llevar más detalladas las cuentas; enfocadas acorde a las Leyes vigentes, las mismas que deben estar en constante actualización.
4. La compañía debe mantener actas de custodia para cada uno de los bienes, en las que debe figurar su código, ubicación, costo histórico, fecha de adquisición, depreciación acumulada, y todos los desembolsos que la empresa realice sobre los mismos a lo largo de su vida útil como reparaciones, mantenimiento y otros gastos atribuibles a cada activo.

**RNAE No. SCV-RNAE-916**  
**RUC: 1191747425001**



Ing. Byron Maldonado O.  
**GERENTE**  
**QUIPUS CÍA. LTDA**

Zamora, Junio de 2019

## VI – INFORME CONFIDENCIAL PARA LA ADMINISTRACIÓN

### ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA |                       |                       |                        |               |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|---------------|
| CUENTA                         | Año 2018              | Año 2017              | Variación Absoluta     | %             |
| <b>ACTIVOS</b>                 |                       |                       |                        |               |
| Total activos corrientes       | USD 139.438,91        | USD 85.154,33         | USD 54.284,58          | 39%           |
| Total activos no corrientes    | USD 259.403,25        | USD 518.490,93        | USD -259.087,68        | -100%         |
| <b>ACTIVOS TOTALES</b>         | <b>USD 398.842,16</b> | <b>USD 603.645,26</b> | <b>USD -204.803,10</b> | <b>-51%</b>   |
| <b>PASIVOS</b>                 |                       |                       |                        |               |
| Total pasivos corrientes       | USD 7.062,42          | USD 173.988,77        | USD -166.926,35        | -2364%        |
| <b>PASIVOS TOTALES</b>         | <b>USD 7.062,42</b>   | <b>USD 173.988,77</b> | <b>USD -166.926,35</b> | <b>-2364%</b> |
| Total patrimonio               | USD 391.779,74        | USD 429.656,49        | USD -37.876,75         | -10%          |
| <b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO</b> | <b>USD 398.842,16</b> | <b>USD 603.645,26</b> | <b>USD -204.803,10</b> | <b>-51%</b>   |

#### 1. Análisis Horizontal del Activo



El activo total ha tenido un aumento del 39% que corresponde principalmente al incremento considerable del activo corriente, con relación al activo no corriente la cuenta en mayor proporción es "CUENTAS Y DOCS. X COBRAR SOCIOS".

Con respecto a los activos no corrientes ha existido una disminución del 100% y en montos absolutos de USD -259.087,68 (Doscientos cincuenta y nueve mil cero ochenta y siete dólares de los Estados Unidos de Norte América 68/100) debido a

la venta de activos fijos - maquinaria según consta en Acta N° 001-2018 de Junta Universal Extraordinaria de Socios.

## 2. Analisis Horizontal del Pasivo



El pasivo total ha tenido una disminución considerable del -2364%, producido básicamente por la cuenta "CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS", la cual disminuye en su totalidad USD 143.186,78 (Ciento cuarenta y tres mil ciento ochenta y seis dólares de los Estados Unidos de Norte América 78/100).

## ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL |                       |                       |                       |             |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| Cuenta                        | Año 2018              | Año 2017              | Variación Absoluta    | %           |
| <b>INGRESOS</b>               |                       |                       |                       |             |
| Ingresos Operacionales        | USD 100.500,30        | USD 140.897,63        | USD -40.397,33        | -29%        |
| Otros Ingresos                | USD 31.766,22         | USD 0,00              | USD 0,00              | 0%          |
| <b>Total Ingresos</b>         | <b>USD 132.266,52</b> | <b>USD 140.897,63</b> | <b>USD -8.631,11</b>  | <b>-6%</b>  |
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>        |                       |                       |                       |             |
| Costo de ventas               | USD 145.162,76        | USD 152.946,61        | USD -7.783,85         | -5%         |
| Gastos                        | USD 24.980,51         | USD 55.294,53         | USD -30.314,02        | -55%        |
| <b>Total Gastos</b>           | <b>USD 170.143,27</b> | <b>USD 208.241,14</b> | <b>USD -38.097,87</b> | <b>-18%</b> |
| <b>Pérdida del ejercicio</b>  | <b>USD -37.876,75</b> | <b>USD -67.343,51</b> | <b>USD 29.466,76</b>  | <b>-44%</b> |

Referente a los Ingresos de MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.; estos han tenido un decrecimiento en cuanto a sus Ingresos Operacionales del 29%, los costos de venta y producción con un decrecimiento del 5% y los gastos administrativos han disminuido en un 55%, sin embargo, sus gastos son mayores que sus ingresos en el ejercicio fiscal 2018, por lo tanto, se tiene como consecuencia la disminución de su utilidad.

### ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2018

El análisis vertical de Estado de Situación Financiera sirve para determinar su composición y estructura, examina cada partida de activos, la misma que se representa como un porcentaje del total del grupo de Activos, así como también se representa como un porcentaje del total del Pasivo y del Patrimonio.

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA   |                       |             |                       |             |
|----------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| CUENTA                           | Año 2018              | %           | Año 2017              | %           |
| <b>ACTIVOS</b>                   |                       |             |                       |             |
| Total activos corrientes         | USD 139.438,91        | 35%         | USD 85.154,33         | 14%         |
| Total activos no corrientes      | USD 259.403,25        | 65%         | USD 518.490,93        | 86%         |
| <b>ACTIVOS TOTALES</b>           | <b>USD 398.842,16</b> | <b>100%</b> | <b>USD 603.645,26</b> | <b>100%</b> |
| <b>PASIVOS</b>                   |                       |             |                       |             |
| Total pasivos corrientes         | USD 7.062,42          | 2%          | USD 173.988,77        | 29%         |
| Total patrimonio                 | USD 391.779,74        | 98%         | USD 429.656,49        | 71%         |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>USD 398.842,16</b> | <b>100%</b> | <b>USD 603.645,26</b> | <b>100%</b> |

#### 1. Análisis Vertical del Activo

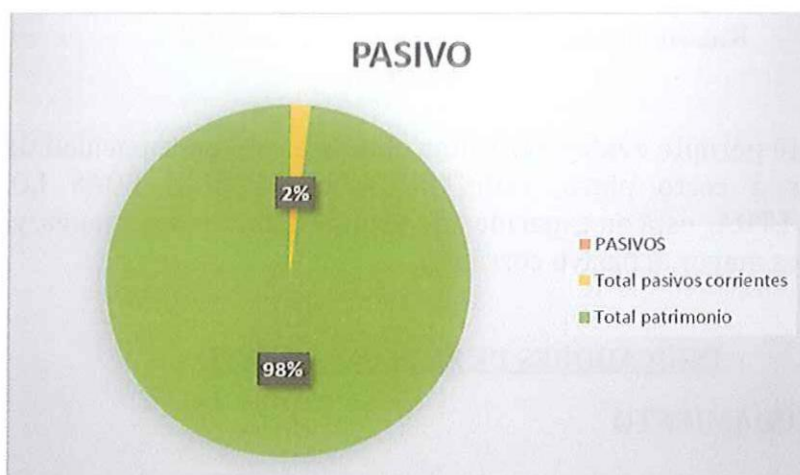


El grupo del Activo se encuentra constituido por dos subgrupos: el de los activos corrientes que constituyen el 35% y el subgrupo de los activos no corrientes que representan el 65% del total del grupo.

Se evidencia que en el subgrupo del Activo corriente el rubro más significativo es el de de “OTRAS CUENTAS X COBRAR RELACIONADOS” que está integrado por “Cuentas y Docs. x Cobrar Socios”.

En el activo no corriente predomina la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo, principalmente la cuenta “Maquinaria y Equipo” que posee la compañía.

## 2. Análisis Vertical del Pasivo y Patrimonio



El pasivo representa un 2% y se encuentra conformado por los pasivos corrientes y dentro de este grupo la cuenta más relevante es “Sueldos por Pagar”.

## ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2018

| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL   |                   |             |                   |             |
|---------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| CUENTA                          | AÑO 2018          | %           | AÑO 2017          | %           |
| Ingresos Operacionales          | 100.500,30        | 100%        | 140.897,63        | 100%        |
| Otros Ingresos                  | 31.766,22         |             | 0,00              | 0%          |
| <b>Total Ingresos</b>           | <b>132.266,52</b> | <b>100%</b> | <b>140.897,63</b> | <b>100%</b> |
| Costo de ventas y producción    | 145.162,76        | 85%         | 152.946,61        | 73%         |
| Gastos                          | 24.980,51         | 15%         | 55.294,53         | 27%         |
| <b>Total Gastos</b>             | <b>170.143,27</b> | <b>100%</b> | <b>208.241,14</b> | <b>100%</b> |
| <b>Excedentes del ejercicio</b> | <b>-37.876,75</b> |             | <b>-67.343,51</b> |             |

El costo de ventas y producción en relación al año 2017 ha incrementado y representa el 85% y en los gastos Administrativos disminuyen en un 15%, por tanto se genera una pérdida en el ejercicio 2018.

### INDICADORES FINANCIEROS

#### ➤ INDICADORES DE LIQUIDEZ

##### RAZÓN CORRIENTES

$$\text{Razón Corrientes} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

$$\begin{aligned}\text{Razón Corrientes} &= 139.438,91 / 7.062,42 \\ &= 19.74\end{aligned}$$

La razón corriente permite evidenciar si una empresa está en capacidad de asumir sus obligaciones a corto plazo, CONSTRUCTORA MINERA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., está en capacidad de asumir dichas obligaciones, ya que su activo corriente es mayor al pasivo corriente.

### INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

#### NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \text{Total Pasivo} / \text{Total Activo}$$

$$\begin{aligned}\text{Nivel de Endeudamiento} &= 7.062,42 / 398.842,16 \\ &= 0,02\%\end{aligned}$$

Este indicador nos muestra el nivel de participación de los acreedores en la empresa el mismo que corresponde a un 0,02%; es decir nos indica el nivel en el que se encuentran comprometidos los bienes para el cumplimiento de las obligaciones.

## **VII.- COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS EN EL CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

A la Administración:

En concordancia con el examen realizado a los Estados Financieros de MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA LTDA., al 31 de diciembre de 2018, efectuamos la evaluación al sistema de control Interno y contable de la Compañía como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría y el Reglamento Sobre Auditoría Externa emitido por La Superintendencia de Compañías, dicho estudio y evaluación tuvieron como propósito establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los Estados Financieros de la Compañía.

La Administración de la Compañía es responsable del diseño del sistema de Control Interno y Contable, mediante la implementación del conjunto de acciones, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos con el objetivo de lograr:

- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables emitidas por los organismos de control;
- Efectividad y eficiencia de las actividades operacionales;
- Lograr los objetivos y metas establecidos;
- Promover el desarrollo organizacional;
- Contar con la información contable y oportuna;
- Fomentar la práctica de valores.

El objeto del sistema de control interno contable es proporcionar a la Administración una razonable (no absoluta) seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados, y que las transacciones han sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y registradas adecuadamente para permitir la preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Para nuestro equipo de auditores al momento de realizar una evaluación dentro del panorama organizacional existe un riesgo inherente que afecta a la valoración

del sistema de Control Interno y Contable, por lo que es posible que existan errores e irregularidades no detectados.

Nuestro estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito descrito en el primer párrafo, no necesariamente tiene que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control relacionado con los aspectos financieros y tributarios, consecuentemente, no expresamos una opinión sobre el sistema, tomado en su conjunto.

Sobre la base de nuestra revisión, hemos determinado las siguientes observaciones relacionadas con aspectos operativos y contables de MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.

Se presenta los siguientes comentarios y recomendaciones

- Los Estados Financieros deben estar estructurados de acuerdo a la NIC 1" Presentación de los Estados Financieros" y se sugiere considerar el Plan de Cuentas sugerido por la Super Intendencia de Compañías.
- Es necesario establecer y plasmar políticas contables de acuerdo a las necesidades de la misma, ir actualizándolas de acuerdo a la normativa vigente, las mismas que permitirán un control adecuado de las actividades contables como administrativos, permitiendo obtener información más razonable de la información financiera y económica, que requieren tanto los administradores como las entidades de control.
- Realizar arqueos sorpresivos y por una persona externa al departamento contable.
- Preparación oportuna de las conciliaciones bancarias periódicas, con la respectiva firma de responsabilidad de quien realizó las mismas en el área contable y supervisada por terceros de preferencia directivos o encargados de la administración de la empresa.
- Elaborar de manera mensual el flujo del efectivo, con el fin de que se convierta en un instrumento financiero destinado a la toma de decisiones para la alta gerencia, socios y demás interesados, con el cual puedan tener un conocimiento pleno de los diferentes movimientos del uso y fuente del Efectivo y sus Equivalentes, que les permitirá elaborar de mejor manera los presupuestos de ingresos y gastos de los diferentes proyectos de la Compañía.
- Realizar un levantamiento y constatación física de los diferentes elementos de propiedad, planta y equipo, así como realizar la codificación de cada uno

- de ellos, la cual debe ser cotejada con los valores que la entidad mantiene en libros.
- Se sugiere que el sistema contable que maneja la compañía genere comprobantes de egreso, ya que el mismo permite realizar pagos o abonos de una o varias facturas, inclusive se registra la forma de pago de estas; y sobre todo sirva como respaldo con la debida firma del proveedor.

Con estos antecedentes deberá procederse a realizar los ajustes necesarios con el fin de mejorar el Control Interno.

Expresamos nuestro agradecimiento a la Administración MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., por la participación y colaboración durante el proceso de auditoría.

**RNAE No. SCV-RNAE-916**  
**RUC: 1191747425001**



Ing. Byron Maldonado O.  
**GERENTE**  
**QUIPUS CÍA. LTDA**

Zamora, Junio de 2019

## **PARTE II**

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS  
NORMAS DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE  
LAVADO DE ACTIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

---

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS  
NORMAS DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE  
LAVADO DE ACTIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

---

**Responsabilidad de la Compañía**

1. La Administración de la Compañía es responsable del control, observancia e implementación de las políticas, controles y procedimientos necesarios para la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, así mismo de verificar la aplicación de la Ley y la Normativa correspondiente.

**Responsabilidad del Auditor**

2. Nuestra responsabilidad es verificar el cumplimiento de lo previsto en las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, respecto a las políticas, procedimientos y mecanismos implementados por la Compañía.

**RNAE No. SCV-RNAE-916**

**RUC: 1191747425001**



Ing. Byron Maldonado O.

**GERENTE**

**QUIPUS CÍA. LTDA.**

**MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS  
NORMAS DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE  
LAVADO DE ACTIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

---

**SOBRE LA COMPAÑÍA.**

MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., es titular del RUC Nro. 1990910576001, constituida el 26 de julio del año 2011 mediante escritura pública otorgada ante el Notario Primero del cantón Loja y aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante resolución Nro. RLC-177-11 de fecha 18 de julio de 2011. Información que es corroborada con los datos que arroja la página web de la Superintendencia de Compañías.

**OBJETO SOCIAL.**

Toda clase de actividades, negocios y servicios relacionados directa o indirectamente con la minería y principalmente: la exploración, investigación, reconocimiento, tratamiento, refino, prospección, explotación, industrialización y comercialización de yacimientos, tanto metálicos como no metálicos y materiales pétreos, tratamiento y beneficio de minerales etc...

**ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES  
(RUC)**

Extracción de Oro.

**PLAZO DE DURACIÓN**

De acuerdo a la escritura de constitución y los datos que constan en la página web de la Superintendencia de Compañías, la duración de la compañía es de 50 años, a partir de la inscripción en el Registro Mercantil (26 de julio del 2011).

**GERENTE GENERAL**

EL Representante Legal de la compañía auditada es Loaiza Romero Ángel Juvenal, nombrado el 22 de octubre de 2018.

**OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**

La compañía no cuenta con el oficial de cumplimiento que se encuentre legalmente registrado en la UAFE.

## **DOMICILIO**

El domicilio tributario de la Compañía se encuentra ubicado en la provincia de Zamora Chinchipe, cantón Zamora, parroquia Zamora, Pío Jaramillo Alvarado y Diego de Vaca; sus teléfonos de contacto son: 072 608036/073 040486, el correo registrado según la página de la Superintendencia Compañías es: [minloas@hotmail.com](mailto:minloas@hotmail.com).

## **MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

### **INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

---

#### **ANTECEDENTES:**

MINERA CONSTRUCTORA LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA. LTDA., al ser una entidad de construcción, está obligada a presentar ante la Unidad de Análisis Financiero y Económico, información como se determina en el Art. 5 de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, que señala: *"A más de las instituciones del sistema financiero y de seguros, serán sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) a través de la entrega de los reportes previstos en esta ley, de acuerdo a la normativa que en cada caso se dicte, entre otros: las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la inversión e intermediación inmobiliaria y a la construcción; la cual deberá reportar las operaciones y transacciones económicas, cuyo valor sea igual o superior al previsto en esta ley..."*

#### **OFICIAL DE CUMPLIMIENTO:**

La empresa Loas Loaiza & Asociados Cía. Ltda., está en la obligatoriedad de designar un oficial de cumplimiento como lo establecen: Las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, en su Art. 32 señala: *"Le corresponde a la junta general de accionistas y/o de socios de la compañía controlada, cumplir las siguientes responsabilidades: Numeral 32.3 Designar al oficial de cumplimiento, quien deberá tener el perfil y cumplir con los requisitos exigidos para ocupar el cargo; y, removerlo de sus funciones".*

Oficial que debe cumplir con requisitos para la obtención de un código usuario y contraseña y pueda tener acceso para reportar a la UAFE las transacciones y operaciones económicas que superen el umbral entre otros requerimientos señalados en la ley como lo dispone Art. 41.- *Son funciones del oficial de cumplimiento:*

*41.1 Elaborar el Manual de Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, y presentarlo a la junta de socios o accionistas para su aprobación.*

*41.2 Presentar a la junta general de accionistas y/o socios hasta el 31 de enero de cada año, un informe anual de sus actividades y metas cumplidas, y el plan de trabajo para el año en curso.*

*41.3 Revisar las transacciones de la compañía en coordinación con los responsables de las diferentes áreas en temas de prevención, a fin de determinar las transacciones que superan los umbrales legales establecidos y detectar aquellas inusuales e injustificadas, para la elaboración de los respectivos reportes.*

*41.4 Monitorear las operaciones y transacciones registradas en la compañía periódicamente, según se haya definido en el Manual de Prevención del sujeto obligado.*

*41.5 Realizar el análisis de las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, preparar el informe para el conocimiento del representante legal y remitirlo a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE). Cabe indicar que la limitación por parte del representante legal no exime la obligación que tiene el oficial de cumplimiento para el envío del reporte.*

*41.6 Controlar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia implementadas por la compañía, tales como "Conozca a su cliente", "Conozca a su empleado", "Conozca su mercado", "Conozca su proveedor" y "Conozca a su Corresponsal", y que cuenten con la documentación de respaldo.*

*41.7 Verificar la conservación y custodia de la información que corresponde a los reportes de operaciones o transacciones iguales o superiores al umbral legal, los reportes de operaciones inusuales e injustificadas ROII, los reportes de operaciones propias, los reemplazos de información ya reportada.*

*41.8 Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación dirigido a los miembros de la empresa.*

*41.9 Absolver consultas del personal del sujeto obligado relacionadas con la naturaleza de las transacciones frente a la actividad del cliente y otras que se presentaren en el ámbito de la prevención para el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos.*

*41.10 Ser interlocutor del sujeto obligado frente a las autoridades en materia de prevención para el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos. El oficial de cumplimiento o quien haga sus veces, sea o no trabajador del sujeto obligado a reportar a la entidad competente y que estando encargado de*

*funciones de prevención, detección y control de lavado de activos, omita el cumplimiento de sus obligaciones de control previstas por la ley, será sancionado de acuerdo con el artículo 319 del Código Orgánico Integral Penal.*

## REPORTES A SER NOTIFICADOS A LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO

El Art. 4., de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, establece que la entidad obligada debe notificar:

- a) *Requerir y registrar a través de medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio y otros documentos que permitan establecer su actividad económica. La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero y seguros mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual.*
- b) *Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley.*
- c) *Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en toda la cadena de pago. El registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por las entidades competentes, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE). Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes.*
- d) *Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la*

*institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones.*

- e) *Reportar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá modificar los períodos de presentación de los reportes de todas las operaciones y transacciones económicas previstas en el presente artículo.*

La compañía, LOAS LOAIZA & ASOCIADOS CÍA LTDA., hasta el momento no ha cumplido con los informes a la UAFE, ni tampoco posee Manual de Prevención para Lavado de Activos.

**RNAE No. SCV-RNAE-916**  
**RUC: 1191747425001**



**Ing. Byron Maldonado O.**  
**GERENTE**  
**QUIPUS CÍA. LTDA.**

Zamora, Junio 2019