

Ec. Aníbal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 164-73 y 24 de Mayo.
Telf.: 2723914, Celular 0992587881

**COMPAÑÍA CONSTRUCTORA
INMOBILIARIA CASATEC Cía. Ltda.**

Al 31 de diciembre de 2019

INDICE

1. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

- DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES
- ESTADOS FINANCIEROS
- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. CARTA DE CONTROL INTERNO

**3. PROCEDIMIENTOS ACORDADOS PARA LA REVISION POR PARTE DE LOS
AUDITORES EXTERNOS DE LAS MEDIDAS DE PREVENCION DE LAVADO DE
ACTIVOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES ILICITAS**

Ec. Aníbal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 164-73 y 24 de Mayo.
Telf.: 2723914, Celular 0992587881

COMPAÑÍA CONSTRUCTORA INMOBILIARIA
CASATEC Cía. Ltda.

ESTADOS FINANCIEROS

DICTAMEN DE LOS
AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Al 31 de diciembre de 2019

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A la Junta General de Socios y Gerente de la COMPAÑÍA CONSTRUCTORA INMOBILIARIA "CASATEC Cía. Ltda."

Informe sobre los Estados Financieros

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Compañía Constructora inmobiliaria CASATEC Cía. Ltda.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, y los correspondientes estados del resultado integral, de evolución del patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas, no se entregaron las políticas contables aprobadas.

Excepto por lo señalado en el párrafo 2 en nuestra opinión los estados financieros auditados presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la **Compañía Constructora Inmobiliaria CASATEC CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2019 y los resultados de sus operaciones, por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Fundamentos de la opinión

2. Hemos realizado la auditoria de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoria (NIA) y consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión:
 - a) Existen anticipos a proveedores considerados no recuperables y no se ha dado tratamiento definitivo.
 - b) Existen cuentas por pagar relativamente antiguas a las que debe darse tratamiento definitivo.
3. Respecto al cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de la Compañía al 31 de diciembre del 2019, se han efectuado retenciones, declaraciones y pago de las referidas obligaciones con apego a las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento, vigentes en nuestro país, los resultados se darán a conocer en informe por separado.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los estados financieros

4. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con políticas contables establecidas por la Compañía. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el

mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas 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.

En la preparación de los estados financieros la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía, para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración y los encargados del gobierno, son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la compañía.

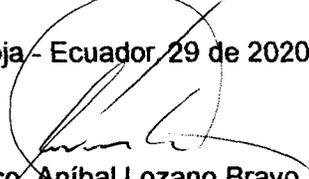
5. Tal como se explica en la Nota 4, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Compañía, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

Responsabilidad del Auditor

6. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas.
7. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la Compañía, para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar una opinión de auditoría.

8. Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:
- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
 - Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
 - Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
 - Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
 - Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
 - Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Loja - Ecuador 29 de 2020


Eco. Anibal Lozano Bravo
AUDITOR EXTERNO
RNAE- 519

Ec. Aníbal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 164-73 y 24 de Mayo.
Telf.: 2723914, Celular 0992587881

ESTADOS FINANCIEROS

CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA. LTDA.

SUCRE 203-32 Y 10 DE AGOSTO

RUC :1191729478001

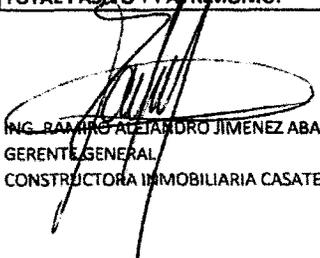
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31-12-2019

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		890100,92
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		4474,76
1.01.01.01	CAJA		309,56
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	309,56	
1.01.01.02	FONDO ROTATIVO		76,96
1.01.01.02.01	CAJA CHICA	76,96	
1.01.01.03	BANCOS		4088,24
1.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		242771,59
1.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR COMERCIALES CORRIENTES		143068,39
1.01.02.01.02	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CUENTES NO RELACIONADAS		143068,39
1.01.02.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELAC. LOCALES	143068,39	
1.01.02.02	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CORRIENTES		99703,2
1.01.02.02.03	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X COBRAR RELACIONADAS		22979,95
1.01.02.02.03.01	OTRAS CUENTAS X COBRAR RELACIONADAS LOCALES	22979,95	
1.01.02.02.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS		76723,25
1.01.02.02.04.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	76453,26	
1.01.02.02.04.02	CUENTAS X COBRAR PROVEEDORES X NOTAS DE CRÉDITO	11,59	
1.01.02.02.04.08	GARANTÍAS MUNICIPALES	258,4	
1.01.07	INVENTARIOS		130264,71
1.01.07.08	INVENTARIOS DE OBRAS TERMINADAS PARA LA VENTA		130264,71
1.01.07.08.01	INVENTARIOS DE OBRAS TERMINADAS PARA LA VENTA	130264,71	
1.01.12	PROYECTOS EN CURSO		512589,86
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		375950,29
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		375366,71
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		378463,31
1.02.01.01.01	TERRENOS	350500	
1.02.01.01.04	MAQUINARIA EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	24173,81	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3789,5	
1.02.01.02	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQ. DEL COSTO HIST.		-3096,6
1.02.01.02.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	-1896,86	
1.02.01.02.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-1199,74	
1.02.10	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		583,58
1.02.10.01	IMPUESTOS DIFERIDOS X DIFERENCIAS TEMPORARIAS		583,58
1.02.10.01.01	ACTIVOS IMPUESTOS DIF. X DIFERENCIAS TEMPORALES	583,58	
TOTAL ACTIVOS:			1266051,21
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		
2.01.01.01	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR COMERCIALES CORRIENTES		46325,38
2.01.01.01.02	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR COM. NO RELACIONADAS		46325,38
2.01.01.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	46325,38	
2.01.01.02	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X PAGAR CORRIENTES		359275,16
2.01.01.02.01	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ACCIONISTAS/REPRES		299954,09
2.01.01.02.01.01	CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS	299954,09	
2.01.01.02.04	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X PAGAR NO RELACIONADAS		59321,07
2.01.01.02.04.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		3002,29
2.01.01.02.04.01.08	I.V.A VENTAS	3002,29	
2.01.01.02.04.02	OTRAS CUENTAS X PAGAR A TERCEROS		56318,78
2.01.01.02.04.02.02	CUENTAS Y DCTOS X PAGAR DE TERCEROS	23054,83	
2.01.01.02.04.02.03	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	33263,95	
2.01.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		59588,45
2.01.02.01	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		59588,45
2.02.02.01.01	OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES	59588,45	
2.01.09	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		22213,2
2.01.09.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		7156,06
2.01.09.01.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	7156,06	
2.01.09.02	OBLIGACIONES CON EL IESS		2692,52
2.01.09.02.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	1151,91	
2.01.09.02.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	1480,97	
2.01.09.02.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	59,64	
2.01.09.04	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		12364,62
2.01.09.04.01	SUELDOS POR PAGAR	12364,62	
2.01.11	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		68000

R

2.01.11.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES		68000
2.01.11.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	68000	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		
2.02.01	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR NO CORRIENTES		
2.02.01.02	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X PAGAR COM NO CORR.		120500
2.02.01.02.01	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X PAGAR COM NO CORR. NO RELACIONADAS		120500
2.02.01.02.01.01	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X PAGAR NO CORR. NO RELACION. LOCALES	120500	
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES		99453,74
2.02.02.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. NO CORR. NO RELACIONADAS		99453,74
2.02.02.01.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOC. NO CORTES. NO RELACIONADAS	99453,74	
2.02.08	PASIVO NO CORRTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		5229,09
2.02.08.01	JUBILACION PATRONAL NO CORRIENTE		2187,43
2.02.08.01.01	JUBILACION PATRONAL NO CORRIENTE	2187,43	
2.02.08.02	PASIVO NO CORRIENTE X DESAHUCIO		3041,66
2.02.08.02.01	PASIVO NO CORRIENTE X DESAHUCIO	3041,66	
2.02.11	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		79580
2.02.11.01	OTROS PASIVOS POR CUENTAS DE PARTICIPACIÓN ASOCIADOS	79580	
TOTAL PASIVOS:			860165,02
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		213500
3.01.01	CAPITAL		213500
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		213500
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	213500	
3.03	RESERVAS		3211,47
3.03.01	RESERVAS		3211,47
3.03.01.01	RESERVAS		3211,47
3.03.01.01.01	RESERVA LEGAL	3211,47	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		189174,72
3.04.01	RESULTADOS ACUMULADOS		189174,72
3.04.01.01	RESULTADOS ACUMULADOS		189174,72
3.04.01.01.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	165724,15	
3.04.01.01.03	PÉRDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	23450,57	
TOTAL PATRIMONIO:			405886,19
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			1266051,21


 ING. RAMIRO ALEJANDRO JIMENEZ ABAD
 GERENTE GENERAL
 CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA


 ING. VIVIANA JARAMILLO SANCHEZ
 CONTADOR

CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA. LTDA.

SUCRE 203-32 Y 10 DE AGOSTO

RUC :1191729478001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2019 hasta 31-12-2019

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		777232,27
4.01.01	VENTA NETAS LOCALES DE BIENES		125000
4.01.01.01	VENTA DE BIENES		125000
4.01.01.01.01	VENTA NETAS LOCALES DE BIENES	125000	
4.01.02	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		652232,27
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS		652232,27
4.01.02.01.01	PRESTACION DE SERVICIOS	652232,27	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		1893,47
4.03.01	INGRESOS FINANCIEROS		365,51
4.03.01.01	INTERESES FINANCIEROS		365,51
4.03.01.01.01	INTERESES GENERADOS X SISTEMA FINANCIERO	365,51	
4.03.02	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		1527,96
4.03.02.01	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		1527,96
TOTAL DE INGRESOS			779125,74
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		577542,04
5.01.01	COSTO DE VENTAS		577542,04
5.01.01.01	COSTO DE VENTAS		577542,04
5.01.01.01.01	COSTO DE VENTAS	577542,04	
5.02	GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		113586,81
5.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		77563,99
5.02.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		77563,99
5.02.01.01.01	SUELDOS	70407,93	
5.02.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		7399,96
5.02.02.01	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		7399,96
5.02.02.01.01	DECIMO TERCER SUELDO	4657,55	
5.02.02.01.02	DECIMO CUARTO SUELDO	2229,25	
5.02.02.01.06	VACACIONES	513,16	
5.02.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		14205,46
5.02.03.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		14205,46
5.02.03.01.01	APORTE PATRONAL	8624,58	
5.02.03.01.02	FONDOS DE RESERVA	5580,88	
5.02.04	HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		14417,4
5.02.04.01	HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		14417,4

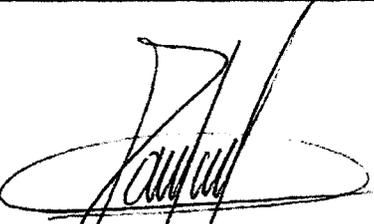
5.02.04.01.01	HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	14417,4	
5.03	GASTOS X DEPRECIACIONES		1628,66
5.03.01	DEPRECIACIONES DEL COSTO HIST. PROP. PLANTA Y EQUIPO		1628,66
5.03.01.01	DEPRECIACIONES ACELERADA DEL COSTO HIST.		1628,66
5.03.01.01.05	DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	1006,66	
5.03.01.01.07	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	622	
5.08	OTROS GASTOS		44627,05
5.08.01	GASTO EN PROMOCION Y PUBLICIDAD		3347,14
5.08.01.01	GASTO EN PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		3347,14
5.08.01.01.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	3347,14	
5.08.02	GASTOS EN TRANSPORTE		5,18
5.08.02.01	GASTOS EN TRANSPORTE		5,18
5.08.02.01.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	5,18	
5.08.03	GASTO EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2419,72
5.08.03.01	GASTO EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2419,72
5.08.03.01.01	COMBUSTIBLES	2419,72	
5.08.05	GASTOS DE GESTIÓN		575,85
5.08.05.01	GASTOS DE GESTIÓN		575,85
5.08.05.01.01	GASTOS DE GESTIÓN	575,85	
5.08.06	GASTO EN ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		2880
5.08.06.01	GASTO EN ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		2880
5.08.06.01.01	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	2880	
5.08.07	SUMINISTROS HERRAMIENTAS MATERIALES Y REPUESTOS		1362,53
5.08.07.01	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		1362,53
5.08.07.01.01	UTILIES Y SUMINISTROS DE OFICINA	789,55	
5.08.07.01.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	30	
5.08.07.01.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	542,98	
5.08.09	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3257,9
5.08.09.04	GASTO EN MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3257,9
5.08.09.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS	1,79	
5.08.09.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	389,31	
5.08.09.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE MAQUINARIA	2866,8	
5.08.11	GASTO POR SEGUROS Y REASEGUROS		5966,65
5.08.11.01	GASTO EN SEGUROS Y REASEGUROS		5966,65
5.08.11.01.01	SEGUROS Y REASEGUROS	5966,65	
5.08.13	GASTO IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		20711,79
5.08.13.01	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		20711,79
5.08.13.01.02	PATENTE MUNICIPAL	2262,76	
5.08.13.01.03	PAGOS EN NOTARIAS	499,39	
5.08.13.01.04	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	312,75	
5.08.13.01.06	PREDIOS URBANOS	476,57	
5.08.13.01.08	ESPECIES VALORADAS	44,2	
5.08.13.01.09	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A ENTIDADES ESTATALES	1249,87	
5.08.15	GASTO REGALIAS, SERV.TECNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES		3372,64
5.08.15.01	SERV. TECNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULT Y SIMILARES		3372,64

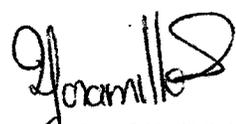
P

5.08.15.01.02	SERVICIOS OTORGADOS AL SISTEMA CONTABLE	469	
5.08.15.01.04	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	2620	
5.08.15.01.05	SERVICIOS ACTUARIALES	283,64	
5.08.18	GASTOS POR SERVICIOS PUBLICOS		727,65
5.08.18.01	SERVICIOS PUBLICOS		727,65
5.08.18.01.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	127,26	
5.08.18.01.04	GASTO DE ENERGIA	293,46	
5.08.18.01.05	GASTO DE INTERNET	306,93	
5.09	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		17056,37
5.09.01	GASTOS FINANCIEROS		15907,52
5.09.01.01	INTERESES CON INST. FINANCIERAS NO RELACIONADAS		15369,63
5.09.01.01.01	GASTO EN INTERESES BANCARIO	15369,63	
5.09.01.02	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS		537,89
5.09.01.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	537,89	
5.09.02	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		1148,85
5.09.02.01	GASTOS NO OPERACIONALES NO DEDUCIBLES		1148,85
TOTAL DE GASTOS			731418,62
UTILIDAD			47707,12

5.08.13.01.10	GASTO IMPUESTO A LA RENTA
5.02.01.01.06	GASTO PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES 15%

15866,25
7156,06


 ING. RAMIRO ALEJANDRO JIMENEZ ABAD
 GERENTE GENERAL
 CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA


 ING. VIVIANA JARAMILLO SANCHEZ
 CONTADOR



CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA. LTDA.

SUCRE 2018-21 Y 10 DE AGOSTO
R.C. 119172479001

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DESDE 01/01/2019 HASTA 31/12/2019

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	GANACIA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 213.500,00	\$ 3.211,47	\$ 165.724,15	\$ 23.450,57	\$ 405.886,19
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	\$ 213.500,00	\$ 1977,29	\$ 165.724,15	\$	\$ 381.201,38
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO					
OTROS CAMBIOS A DETALLAR	\$	\$ 1.234,24	\$	\$ 23.450,57	\$
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO				23450,57	\$ 23.450,57



ING. RAMIRO ALEJANDRO JIMENEZ ABAD
GERENTE GENERAL

CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA



ING. VIVIANA SALOME JARAMILLO SANCHEZ
CONTADOR

CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA

(Handwritten mark)



CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019

(Expresados en dólares completos de los Estados Unidos de América)
Correspondientes al ejercicio terminado Al 31 de diciembre de 2019

W

1. Información General

- 1.1. Nombre de la entidad
CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA
- 1.2. Ruc de la entidad
1191729478001
- 1.3. Domicilio de la entidad
Loja, sucre 203-32 y 10 de agosto, edificio Jiménez oficina 206
- 1.4. Forma legal de la entidad
Compañía de Responsabilidad Limitada
- 1.5. País de incorporación
Ecuador
- 1.6. Historia, desarrollo y objeto social
CONSTRUCTORA INMOBILIAIA CASATEC CIA LTDA, se constituyó en la ciudad de Loja, provincia de Loja, el 15 de enero del 2009, ante el Notario Galo Castro Muñoz, notario Quinto del Cantón Loja.

El plazo de duración de la Compañía fue de 20 años contados a partir de la fecha de inscripción de la escritura de constitución en el registro Mercantil.

El objeto de la Compañía tiene como objeto social principal el estudio, diseño, planificación, construcción y fiscalización de obras civiles, así como la comercialización de inmuebles y, para cumplir con este objetivo podrá realizar las actividades de distribución y comercialización de materiales de construcción y productos afines, compraventa de bienes muebles e inmuebles, así como importaciones y exportaciones de productos afines con este objeto, y en general la realización de todo tipo de actos y contratos relacionados con la actividad para lo que se constituye.
- 1.7. Capital suscrito, pagado y autorizado
 - Capital suscrito. - US\$ 213.500
 - Capital pagado. - US\$ 213.500
- 1.8. Numero de participaciones, valor nominal, clase y serie
 - Numero de participaciones. - 213.500
 - Clase. - ordinarias
 - Valor nominal de cada participación. - US\$ 1

1.9. Participaciones y propietarios

Socios	Nro. Participaciones	Valor	Participación
Ramiro Alejandro Jiménez Abad	168665	168.665,00	79%
Ernesto Gonzalo Jiménez Ludeña	42701	42.701,00	20%
Diego Mauricio Jiménez Abad	2134	2.134,00	1%
Total:	213500	213.500,00	100%

1.10. Representante legal

La junta General Universal de socios de CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA, designo como Gerente General y por ende como Representante Legal de la misma, por el periodo estatutario de 2 años al Ing. Ramiro Jiménez Abad.

1.11. Personal clave

Nombre	Cargo
Ramiro Jiménez Abad	Gerente General
Natalia Arias Espinosa	Presidente
Viviana Jaramillo Sánchez	Contador General

1.12. Periodo contable

- Estado de Situación Financiera por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2019
- Estado de Resultados por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2019
- Estado de Flujo del efectivo por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2019
- Estado de Cambios en el patrimonio por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2019

2. Bases de preparación de los estados financieros

2.1. Bases de presentación

Los estados financieros de CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA TLDA., corresponden al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019 Y han sido preparados de acuerdo con la Norma

Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque de costo histórico.

La preparación de estados financieros conformes con la NIIF para PYMES exige el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la Compañía.

2.2. Base de registro contable del devengo

En el registro de sus operaciones comerciales y financieras, la empresa utilizará como base de reconocimiento y medición el sistema del devengo que significa que las partidas se reconocen como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo), así mismo se registran en los libros de contabilidad y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los períodos con los cuales se relacionan.

La Empresa preparará sus estados financieros utilizando esta base contable; excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, para lo cual deberá utilizar la base contable de efectivo.

2.3. Base principal de medición

Los presentes estados financieros han sido preparados en base al costo histórico, excepto por las obligaciones por beneficios a empleados largo plazo que son valorizadas en base a métodos actuariales. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes o servicios.

2.4. Moneda funcional y de presentación:

Los Estados Financieros adjuntos se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda funcional de presentación de la compañía y de curso legal en el Ecuador, a menos que se indique lo contrario, las cifras financieras incluidas en los Estados Financieros adjuntos están expresadas en la unidad monetaria (u.m.) de la República del Ecuador (Dólar de los Estados Unidos de América)

2.5. Hipótesis de negocio en marcha

Los estados financieros de la Empresa deberán ser preparados y presentados bajo el supuesto de negocio en marcha, la Junta Directiva y la Gerencia deberán evaluar periódicamente la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento; cuando la Junta Directiva y Gerencia, al realizar esta evaluación, sean conscientes de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de que la entidad pueda continuar funcionando, revelará en las notas a los estados financieros estas incertidumbres.

2.6. Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Junta Directiva, Gerencia y Contador realicen juicios y estimaciones que afectan la aplicación de las políticas contables y los saldos de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así mismo los saldos en los ingresos y gastos por el periodo informado.

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Empresa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones que se basan en el mejor juicio y criterio de la administración a la fecha de los estados financieros se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados originales serán adecuadamente modificados en el período en que se produzcan y conozcan tales cambios.

Las estimaciones relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre las áreas significativas de estimación por las incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros, son los siguientes rubros:

- a. Deterioro de cartera.
- b. Deterioro de inventario.
- c. Deterioro de un elemento de propiedad, planta y equipo.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que

acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros futuros.

2.7. Estimaciones y cambios en estimaciones

Estimación: Una estimación es la determinación de valor de una partida en ausencia de documentos, soportes, normas o criterios precisos para calcularla. Las estimaciones surgen como consecuencia de la incertidumbre inherente a la actividad empresarial. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en información fiable disponible sumado al principio de la prudencia. El uso de estimaciones razonables es una parte esencial en la elaboración de los estados financieros, y no afectan su fiabilidad.

Cambios en Estimaciones: Un cambio en una estimación contable implica un ajuste o una modificación en el valor contable de activos o pasivos como consecuencia de información nueva o adicional que no se poseía o no se conocía en el momento en el que se realizó la estimación inicial. Al surgir información y acontecimientos nuevos no constituyen correcciones de errores. Los cambios en las estimaciones contables se imputan en el estado de resultados del periodo en que se producen, y también en los períodos futuros a los que afecte, es decir, se reconocen y miden de forma prospectiva.

2.8. Hechos posteriores al periodo sobre el que se informa

Son hechos económicos ocurridos con efectos o impactos favorables o desfavorables entre la fecha de cierre del periodo contable (31 de diciembre) y la fecha de reunión de asamblea general de accionistas (hasta el 31 de marzo del año siguiente)

3. Políticas Contables

3.1. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igualo inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese período.

3.2. Efectivo y equivalente al efectivo

DEFINICION DEL ELEMENTO

El efectivo y equivalente a efectivo serán incorporadas como un componente del elemento del Activo dentro del Estado de Situación Financiera si la Empresa posee el control de estos recursos económicos como consecuencia de transacciones pasadas y que estos recursos tales como monedas y billetes, que en sí mismo son considerados ya efectivo, puedan generar a futuro beneficios económicos por su utilización.

La Compañía considera como efectivo y equivalente al efectivo a los saldos en caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días, incluyendo depósitos a plazo. En el Estado de Situación Financiera Clasificado los sobregiros, de existir, se clasificarían como obligaciones con instituciones financieras en el Pasivo Corriente.

CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO

Además de la definición del elemento de activo, deben cumplir con los siguientes criterios:

- El efectivo y equivalente a efectivo en sí mismo constituyen en realidad una entrada de efectivo.
- Que se pueda dar un valor fiable (Valor del arqueo de caja, extracto bancario)

CLASIFICACIÓN

El efectivo y equivalente al efectivo se clasifica así:

- Efectivo: corresponde al importe nominal de monedas y billetes en caja y el saldo disponible en bancos.
- Efectivo restringido: Corresponde al efectivo comprometido con una destinación específica y sobre el cual la Empresa no puede decidir libremente su destino.
- Equivalente al Efectivo: Son todas aquellas inversiones con alta liquidez y de fácil conversión a efectivo en un término no superior a 90 días.

MEDICIÓN



Medición Inicial: La empresa medirá inicialmente el efectivo y su equivalente de efectivo al costo de la transacción en el importe neto (valor nominal) de efectivo o su equivalente.

Medición Posterior: La empresa medirá su efectivo y equivalente así:

Saldo en Caja:

- Importe de billetes y monedas en caja producto del arqueo de la misma
- Cuando un cheque no haya sido acreditado en la cuenta bancaria, deberá ser reconocido como una cuenta por cobrar a la entidad bancaria correspondiente.

Saldo en Bancos:

- El saldo de efectivo disponible en las entidades bancarias según conciliación entre el valor en libros y el saldo del extracto.
- Cuando la empresa tenga importes negativos en los saldos bancarios (sobregiros) la empresa reconocerá un pasivo por esos importes.

REVELACIONES

La divulgación del efectivo y el equivalente de efectivo en las notas a los estados financieros deberán contener información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera con el fin de ofrecer mayor claridad y comprensión de las cifras allí consignadas.

Las notas proporcionan información descriptiva, narrativa, comparativa y detallada del efectivo y equivalente al efectivo, además, en las notas se presenta desagregaciones de partidas

3.3. Instrumentos Financieros

a) Instrumentos Financieros no derivados:

La compañía reconoce inicialmente los préstamos y partidas por cobrar en la fecha en que se originan; los otros activos financieros se reconocen inicialmente en las fechas de negociación.

La compañía da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo

financiero en una transacción, en la cual se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero; cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la compañía se reconoce como un activo o pasivo separado.

Los activos y pasivos financieros son compensados y presentados el monto neto en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la compañía cuenta con derecho legal para compensar los montos y tienen el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Son reconocidas inicialmente a su valor razonable, la mayor parte de las ventas en el caso de la compañía se realizan sin crédito directo por lo cual no existe como tal cuentas por cobrar al momento del cierre de este ejercicio.

Sin embargo, Se considerara un deterioro a partir del origen de la deuda pase de los 360 días.

c) Pasivos Financieros no derivados

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible en la fecha de la transacción, en la cual la compañía se hace parte de las disposiciones contractuales del documento, posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo; los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tiene intereses. La compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

d) Capital social

El capital social autorizado está compuesto por acciones que son clasificadas como patrimonio.

3.4. Inventarios

OBJETIVO

El objetivo de esta política contable es definir los principios, reglas bases y juicios que la empresa aplicará para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los inventarios que posee la entidad.



Las existencias están valoradas al menor valor entre el costo o el valor neto de realización

El valor neto de realización representa la estimación del precio de venta menos todos los costos que serán incurridos en los procesos de comercialización, venta y distribución.

Los descuentos comerciales, rebajas obtenidas y otras partidas similares son deducidos en la determinación del precio de adquisición.

CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CASATEC CIA LTDA. realiza una evaluación del valor neto de realización de los inventarios al final de cada ejercicio, registrando una estimación con cargo a resultados cuando éstas han sufrido un deterioro en su valor cuando las circunstancias que previamente causaron la rebaja hayan dejado de existir, o cuando exista clara evidencia de aumento en el valor neto de realización debido a un cambio en las circunstancias económicas o precios de los inventarios, se procede a modificar la estimación previamente efectuada.

DEFINICIÓN DEL ELEMENTO

Los inventarios serán incorporados como un componente del elemento del activo dentro del Estado de Situación Financiera si la empresa posee los riesgos y ventajas inherentes de este recurso económico como consecuencia de transacciones pasadas y que estos inventarios representen para la entidad un potencial para contribuir directamente en la generación de entradas de efectivo provenientes de la venta de mercancía.

CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO

- La Empresa reconocerá los inventarios como un activo cuando lo más probable es que puedan ser vendidos y en consecuencia pueda recibir efectivo o genera un instrumento financiero.
- Cuando el costo de los inventarios puedan ser medido con suficiente fiabilidad, por lo general, por el valor liquidado en las facturas y documentos equivalentes.

De igual manera se debe tener evidencia suficiente que indique que lo más probable es que la entrada de efectivo producto de la venta del bien fluirá hacia la empresa, dicha probabilidad debe existir antes de que el inventario se reconozca en el Estado de Situación Financiera.

Para medir la probabilidad y el grado de incertidumbre sobre la entrada de efectivo, la Empresa tomara como base toda la información interna y

externa que se posea de este rubro que le permita a la entidad emitir un juicio razonable acerca de la realización del activo.

CLASIFICACION

La Empresa identificará y clasificará sus inventarios de acuerdo al modelo de negocio que posee la entidad.

MEDICIÓN

- Medición Inicial: Después del reconocimiento, la Empresa medirá sus inventarios al costo.

El costo de los inventarios incluye el precio de compra y otros costos solo en la medida en que se hayan incurrido para que los inventarios estén disponibles para la venta.

- Medición Posterior: La Empresa al momento de elaboración de estados financieros medirá sus inventarios al costo, menos el deterioro de valor cuando la probabilidad de venta sea baja o nula o haya un grado alto de incertidumbre de poder recuperar el activo.

DETERIORO

Definición: El deterioro es la pérdida de valor de los inventarios, y es el resultado de la diferencia entre el valor en libros y la mejor estimación del valor recuperable; para lo cual se debe tener en cuenta el juicio profesional el cual se basa en

Evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después de la medición inicial.

Reconocimiento: La Empresa evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor en la fecha de elaboración de los estados financieros del periodo, de existir, deberá reconocer inmediatamente la pérdida por deterioro en sus resultados contra una cuenta correctora del activo.

Evidencia Objetiva: Es el conjunto de datos observables que llama la atención de la empresa como controladora y propietaria de los inventarios en relación con algunos eventos (riesgos) de pérdida o factores de deterioro, tales como:

- Disminución del precio de venta como consecuencia de mayor oferta o disminución de la demanda.
- Cambios en el entorno tecnológico, de mercado, económico y legal.



REVELACIONES

La revelación de los inventarios en las notas a los estados financieros deberá contener información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera con el fin de ofrecer mayor claridad y comprensión de las cifras allí consignadas. Las notas proporcionan información descriptiva, narrativa, comparativa y detallada de los inventarios, además, en las notas se presenta desagregaciones de partidas presentadas en dicho estado, así como, información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en el mismo. Es importante tener en cuenta que además de los requerimientos de revelación y divulgación de información de esta política, en todas las demás políticas contables se requiere información a revelar que normalmente la entidad deberá presentar en las notas.

3.5. Propiedad, planta y equipo

I. Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida de deterioro del valor acumulado.

Se reconoce como activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera confiable.

El costo de la propiedad, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con su ubicación y puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la administración; cuando partes significativas de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas de forma separada como un componente integral del activo.

Las ganancias o pérdida que surja del retiro o venta de un elemento de propiedad, planta y equipo, se determina comparando el precio de venta y el valor en libros del activo, que se reconoce en el resultado del periodo.

Se considerara la naturaleza del bien su tiempo estimado de uso y que cumpla un valor mayor de 100 dólares americanos

II. Costos posteriores

Mejoras y renovaciones mayores que incrementen la vida útil del activo o su capacidad productiva, son capitalizados solo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros para la compañía y su costo puede ser estimado de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los gastos

de reparación y mantenimientos son reconocidos en el resultado del periodo en que se producen.

III. Depreciación

La depreciación de los elementos de propiedad, planta y equipo se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual, la depreciación es reconocida en resultado con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente de la propiedad, planta y equipo, en función de un análisis técnico. Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio.

Los elementos de propiedad, planta y equipo se deprecian desde la fecha en la cual están instalados y disponibles para su uso.

IV. Deterioro del valor de los activos.

En cada fecha sobre la que se informa, se revisa las propiedades, planta y equipo para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores, una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce en resultados.

3.6. Cuentas y documentos por pagar

Las cuentas por pagar comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores locales y del exterior de bienes y servicios adquiridos en el curso normal de negocio: proveedores locales, del exterior y relacionadas.

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a obligaciones de pago propias del giro del negocio, tales como: anticipos a clientes, obligaciones patronales y tributarias.



Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen inicialmente a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable y posteriormente a su costo amortizado considerando costo financiero y deterioro de valor (si los hubiere).

3.7. Préstamos y otros pasivos financieros

Los préstamos y pasivos financieros de naturaleza similar se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante el período de vigencia de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

3.8. Beneficios a empleados

I. Jubilación patronal y bonificación por desahucio

La obligación de la compañía con respecto a planes de beneficios de jubilación patronal está definida por el Código de Trabajo de la República del Ecuador, el cual establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años en una misma compañía; esta obligación califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados.

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la compañía entregara el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

La compañía determina la obligación neta relacionada con el beneficio por jubilación patronal y bonificación por desahucio por separado, calculando el monto del beneficio futuro que los empleados han adquirido a cambio de sus servicios durante el periodo actual y periodos previos, ese beneficio se descuenta para determinar su valor presente. El cálculo es realizado anualmente por un profesional independiente usando el método de unidad de crédito proyectado. La compañía reconoce todas las ganancias o pérdidas actuariales en resultados.

La administración utiliza supuestos para determinar la mejor estimación de estos beneficios. Dicha expectativa al igual que los supuestos son establecidos por la compañía, utilizando información financiera pública. Estos supuestos incluyen una

tasa de descuento, los aumentos esperados en las remuneraciones y permanecía futura, entre otros.

Cuando tengan lugar mejoras en los beneficios del plan, la porción del beneficio mejorado que tiene relación con servicios pasados realizados por empleados, será reconocida en resultados usando el método lineal en el periodo promedio remanente hasta que los empleados tengan derecho a tales beneficios. En la medida en la cual los empleados tengan derecho en forma inmediata a tales benéficos, el gasto será reconocido en resultados. Cuando tengan lugar reducciones o liquidaciones en un plan de benéficos definidos, la compañía procederá a reconocer las ganancias o pérdidas derivadas de los mismos en resultados. Estas ganancias o pérdidas comprenderán cualquier cambio que pudiera resultar en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos contraídos por la entidad.

La compañía a determinado que realizara el estudio actuarial cada dos años.

II. Beneficios por terminación

Las indemnizaciones por terminación o cese laboral son reconocidas como gasto cuando es tomada la decisión de dar por terminada la relación contractual con los empleados.

III. Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los trabajadores son medidas sobre una base no descontada (esto es, valor nominal derivado de la aplicación de leyes laborales ecuatorianas vigentes) y son contabilizadas como gastos en la medida en la cual el empleado provee el servicio o el beneficio es devengado por el mismo.

Se reconoce un pasivo si la compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada de manera fiable.

a) Sueldos, salarios y contribuciones a la seguridad social: son beneficios cuyo pago es liquidado hasta el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios; se reconocerán como un gasto por el valor (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que se han de pagar por tales servicios; las principales acumulaciones reconocidas por este concepto corresponden al pago de la decimotercera remuneración, decimocuarta remuneración y vacaciones.

b) Participación de trabajadores: la compañía reconoce en sus estados financieros un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores sobre las utilidades de

la compañía; este beneficio se calcula a la tasa del 15% de la utilidad contable antes del impuesto a la renta, de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

3.9. Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son reconocidas cuando la compañía tiene obligaciones presentes legales o asumidas, surgidas como consecuencia de sucesos pasados para cuya cancelación se espera una salida de recursos y cuyo importe y oportunidad se pueden estimar fiablemente. Las provisiones se revisan a cada fecha del estado de situación financiera y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a esa fecha.

Si el efecto del valor del dinero en el tiempo es significativo, las provisiones se descuentan utilizando una tasa de interés. Cuando se reconoce el descuento, el aumento de la provisión producto del paso del tiempo se reconoce como un costo financiero en el estado de resultados integrales.

Los pasivos contingentes, son obligaciones surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya información está sujeta a la ocurrencia o no de eventos fuera de control de la empresa, u obligaciones presentes surgidas de hechos anteriores, cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable, o en cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

3.10. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, costos y gastos.

Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la compañía y puedan ser confiablemente medidos; se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, tomando en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la compañía pueda otorgar. Los siguientes criterios específicos de reconocimiento también deben ser cumplidos antes de reconocer ingresos:

- a) **Venta de bienes:** los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes son reconocidos cuando la compañía transfiere los riesgos y beneficios de tipo significativo, derivado de la propiedad de los bienes; el importe de los Ingresos y los costos incurridos o por ocurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad, y es probable que la compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- b) **Ingresos por prestación de servicios:** los ingresos son reconocidos en la cuenta de resultados en función del criterio del devengado, es decir, en la medida que los servicios han sido prestados y con independencia del momento en que se produzca el cobro en efectivo o financiamiento derivado de ello, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad.

3.11. Costos y gastos

Los costos y gastos son reconocidos con base en lo causado o cuando son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago; se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso efectuado no produce beneficios económicos futuros.

3.12. Ingresos y costos financieros

Los ingresos por intereses son registrados sobre una base de tiempo, con referencia al capital pendiente y a la tasa de interés efectiva aplicable, la cual es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida estimada del instrumento financiero.

Los costos financieros están compuestos por intereses en préstamos o financiamientos, que se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

3.13. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto por pagar corriente y el impuesto diferido.

El impuesto a la renta corriente y diferido es reconocido como ingreso o gasto en resultados del periodo, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del estado de resultados, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera de los resultados.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, la compañía considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. La compañía cree que la acumulación de sus pasivos tributarios son adecuados para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la ley tributaria y la experiencia anterior; esta evaluación depende de estimaciones y supuestos que pueden involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la compañía cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el periodo en el cual se determinen.

- a) Impuesto corriente: se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año; la utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto

corriente se calcula utilizando la tasa de impuesto a la renta aprobada por la autoridad tributaria al final de cada periodo.

- b) Impuestos diferidos: es reconocido sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en el estado financiero y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable; es medido a la tasa de impuesto que se espera aplique al momento de la reversión de las diferencias temporarias de acuerdo con la ley promulgada a la fecha de reporte.

Un activo por impuesto diferido es reconocido por las pérdidas tributarias trasladables a ejercicios futuros y diferencias temporarias deducibles, en la medida en la cual sea probable que estarán disponibles ganancias gravables futuras contra las cuales pueden ser utilizados. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de reporte y son reducidos en la medida en la cual no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados serán realizados.

Los activos y pasivos por impuesto corrientes son compensados y consecuentemente se presentan en el estado de situación financiera por su importe neto, si existe un derecho legal de compensar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con el impuesto a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Sólo se compensan entre sí y, consecuentemente, se presentan en el estado de situación financiera por su importe neto, los saldos deudores y acreedores tributarios, reconocidos como tales por la autoridad tributaria, y siempre que los créditos tributarios respectivos no se hallen prescritos y que, además, se relacionen con el mismo tipo de impuesto a compensar.

3.14. Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad del activo arrendado a la compañía. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos. Las rentas por pagar de arrendamientos operativos se cargan a resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento correspondiente.

3.15. Resultados acumulados

En este grupo contable se registran las utilidades o pérdidas netas acumuladas y del ejercicio, sobre las cuales los Socios no han determinado un destino definitivo o no han sido objeto de absorción por resolución de Junta General de Socios.

3.16. Costos de la construcción

Corresponde a los costos incurridos en la prestación de los servicios y se registran en la medida en que los correspondientes ingresos de actividades ordinarias son reconocidos.

3.17. Gastos administrativos

Los gastos de administración corresponden principalmente a: remuneraciones del personal de las unidades de apoyo, depreciación de equipos y otros gastos generales asociados a la actividad administrativas, pago de impuestos, pago de intereses y gastos de gestión.

4. Efectivo y equivalentes del efectivo

El saldo de efectivo en caja y bancos es de libre disponibilidad y se compone de lo siguiente:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		2019	2018
		(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	309,56	309,58
1.01.01.02.01	CAJA CHICA	76,96	22,28
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CUENTA CORRIENTE #2901357843	544,93	25.871,25
1.01.01.03.02	MUTUALISTA PICHINCHA #200372391	404,43	5.986,38
1.01.01.03.03	COOPERATIVA FORTUNA # 02001008673	210,57	9,08
1.01.01.03.04	BANCO INTERNACIONAL	1169,1	786,50
1.01.01.03.05	BANCO DEL PACIFICO #7834411	654,24	18.853,33
1.01.01.03.06	COOPERATIVA FORTUNA CERTIFICADO DE APORTACION # 01001008673	3,65	3,65
1.01.01.03.08	# 2902427561 BANCO DE LOJA # 2	750,16	
1.01.01.03.09	BANCO DE GUAYAQUIL #21029610	351,16	
TOTAL		4.474,76	51.842,05

Observación: para el año 2019, se incrementó dos cuentas una del banco de Loja y una del Banco de Guayaquil.

5. Documentos y cuentas por cobrar otros

El resumen de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		2019	2018
		(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
1.01.02.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELAC. LOCALES	143068,39	

1.01.02.02.03.01	OTRAS CUENTAS X COBRAR RELACIONADAS LOCALES	22979,95	10.292,14
1.01.02.02.04.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	76453,26	117.173,02
1.01.02.02.04.02	CUENTAS X COBRAR PROVEEDORES X NOTAS DE CRÉDITO	11,59	9,26
1.01.02.02.04.08	GARANTÍAS MUNICIPALES	258,4	-
TOTAL		242.771,59	127.474,42

Nota: cuentas por cobrar de bienes inmuebles vendidos en el periodo y contrato de construcción, en la cuenta otras cuentas por cobrar relacionadas se incrementan en un valor de 12.687,81 por una garantía entregada al SRI por el juicio de acta de determinación del año 2015.

6. Inventario

INVENTARIOS	2019	2018
	(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
1.01.07.04.01 INVENTARIOS PROD. TERM. Y MERC. EN ALMACÉN	-	170.156,88
1.01.07.08.01 INVENTARIOS DE OBRAS TERMINADAS PARA LA VENTA	130.264,71	130.264,71
TOTAL	130.264,71	300.421,59

Observaciones: la cuenta de obras terminadas propiedades del proyecto Torre Vista.

7. Proyectos en curso

PROYECTOS EN CURSO	2019	2018
	(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
1.01.12.01 PROYECTOS EN CURSO	512.589,86	225.437,64
TOTAL	512.589,86	225.437,64

Observaciones: La cuenta proyectos en curso se compone de todos los gastos de materiales, mano de obra, costos generales, transporte que se ha incurrido para la construcción diferentes proyectos que mantiene la Constructora que no han sido costeados en su totalidad.

Parte de la cuenta proyectos en curso, es de alquiler de maquinaria la misma que tiene un valor con relacionadas de \$10.668.00 por alquiler de maquinaria con el Ing. Ramiro Jiménez.

8. Propiedades, planta y equipo

El movimiento de propiedades, planta y equipo es como sigue:

ACTIVO NO CORRIENTE	2019	2018
	(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
1.02.01.01.01 TERRENOS	350.500,00	282.500,00
1.02.01.01.04 MAQUINARIA EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	24.173,81	10.075,01
1.02.01.01.08 EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3.789,50	2.380,57
1.02.01.02.03 (-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADEC	-1.896,86	-116,59
1.02.01.02.07 (-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-1.199,74	-577,74
TOTAL	375.366,71	294.261,25

Observaciones: Casatec adquirió en el 2019 nueva propiedad, planta y Equipo y un nuevo terreno.

9. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2019	2018
		(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
2.01.01.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	46.325,38	14.226,06
2.01.01.02.01.01	CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS	299.954,09	215.393,29
2.01.01.02.04.01.08	I.V.A VENTAS	3.002,29	
2.01.01.02.04.02.02	CUENTAS Y DCTOS X PAGAR DE TERCEROS	23.054,83	22.270,21
2.01.01.02.04.02.03	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	33.263,95	15.226,86
2.01.11.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	68.000,00	50.631,74
TOTAL		473.600,54	317.748,16

Observaciones: Casatec realizo pagos a los socios por las deudas adquiridas razón por la cual se encuentra en el pasivo corriente.

Los cheques girados y no cobrados corresponden a cheques de diciembre 2019 y cheques girados dentro del año 2019

10. Beneficios a empleados

PAGOS A EMPLEADOS		2019	2018
		(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
2.01.09.04.01	SUELDOS POR PAGAR	12.364,62	
2.01.09.02.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	1.151,91	1.086,23
2.01.09.02.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	1.480,97	1.396,65
2.01.09.02.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	59,64	72,76
2.01.09.01.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	7.156,06	4.929,52
TOTAL		22.213,20	7.485,16

Nota: la empresa no realizo cálculo actuarial en el año 2019. Se realizará en el año 2020

En la cuenta de sueldos por pagar, se encuentra el sueldo del Gerente Ing. Ramiro Jiménez Abada el cual asciende a un monto de \$4.000,00 mensuales.

De igual forma el sueldo de la presidenta que en el año 2019 fue de \$2.000.00 mensuales.

11. Obligaciones con instituciones financieras Corrientes y no corrientes

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		2019	2018
		(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
2.01.02.01.01	OBLIGACIONES CON BANCOS LOCALES	59.588,45	54.068,53
2.02.02.01.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOC. NO CORTES. NO RELACIONADAS	99.453,74	91.626,56
TOTAL		159.042,19	145.695,09

Observaciones: en el año 2019 se han reclasificado las obligaciones corrientes del 2020 y se dejó en el largo plazo la obligación restante. En el año 2019 se adquirió un nuevo préstamo bancario

12. Pasivos no corrientes

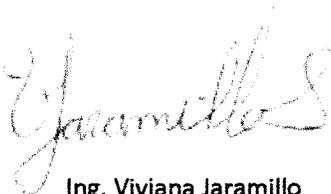
PASIVOS A LARGO PLAZO		2019	2018
		(en U.S. dólares)	(en U.S. dólares)
2.02.01.02.01.01	OTRAS CUENTAS Y DCTOS X PAGAR NO CORRTE. NO RELACION. LOCALES	120.500,00	65.500,00
2.02.11.01	OTROS PASIVOS POR CUENTAS DE PARTICIPACIÓN ASOCIADOS	79.580,00	77.250,00
TOTAL		200.080,00	142.750,00

Observaciones: Casatec para el año 2018 contrajo contratos de participaciones para proyectos de urbanizaciones por lo cual se crearon dos cuentas nuevas para cada asociado al proyecto, las mismas que siguen alimentándose en el 2019

13. Patrimonio

a) Capital Social

El capital social de la compañía consta de 213500.00 acciones su valor nominal es de un dólar americano cada una.



Ing. Viviana Jaramillo

Contador General

