

Audyastri Company Cia. Ltda.  
García Moreno 2-15  
Telefono: 2868062

---

***CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.***

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE EL EXAMEN DE

LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR EL EJERCICIO

ECONOMICO 2018

<u>INDICE DE CONTENIDO</u>	<u>PAGINA</u>
INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE	1-3
Estado de Situación Financiera	4
Estado de Resultados Integral	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7-8
Notas a los Estados Financieros	9-23
<u>Anexos</u>	
Informe Lavado de Activos	24-26

ABREVIATURAS UTILIZADAS

US	Dólares de los Estados Unidos de América
R.O.	Registro Oficial
IVA	Impuesto al Valor Agregado
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
ORI	Otros Resultados Integrales
LRTI	Ley de Régimen Tributario Interno

## DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas

### OPINION

He auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de la Compañía **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.** al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes Estados de Resultados Integral, El Estado de Cambios en el Patrimonio de los Socios, y el Estado de Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las Notas a los Estados Financieros.

Por lo manifestado es mi opinión, que los estados financieros arriba mencionados, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera de la compañía **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.** al 31 de diciembre del año 2018, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al periodo 2018 de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pequeñas y medianas entidades PYMES.

### FUNDAMENTO DE LA OPINION

La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría NIA's adoptadas en el Ecuador. Mi responsabilidad con dichas Normas se enuncia en el párrafo Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de mi informe. Soy independiente de la Compañía, he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con los requerimientos de ética aplicables.

Estas normas (NIAs) requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría incluye el examen a base de pruebas de la evidencia que soportan las cantidades y revelaciones en los estados financieros.

### INCERTIDUMBRE DEL NEGOCIO EN MARCHA

Durante la realización de esta auditoría no se ha dado ninguna circunstancia que afecte a la normal operabilidad de esta Empresa, debiendo manifestar que es mi opinión y por la demostración precedente se la debe catalogar a esta Empresa como Negocio en Marcha.

### RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACION EN RELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La Administración es responsable de la presentación y preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs, y del Control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

La Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía de continuar como un Negocio en Marcha, revelando, según corresponda las cuestiones relacionadas para catalogarla como tal, y utilizando el principio contable de Negocio en

Marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Administración de la Compañía, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera.

#### RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR CON RESPECTO A LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Mi objetivo es obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga mi opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si individualmente o de forma agregada puede preverse fielmente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

- Identifico y valoro los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi 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.
- Obtengo 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.
- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por la administración, del principio de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluyo 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 llame la atención en el informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la compañía deje de ser un negocio en marcha.

Audyastri Company Cia. Ltda.  
García Moreno 2-15  
Teléfono: 2868062

---

- Evalúo en 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.
- Comunico a la administración 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 identifique en el transcurso de la auditoría.

#### INFORME SOBRE REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

La opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la compañía, como agente de retención y precepción, así como el pago y determinación de los diferentes impuestos, por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2018, se emite por separado en el informe denominado "Informe de Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias". Según lo establece la legislación tributaria vigente en el país; que establece su presentación hasta el mes de julio del 2019.

Cuenca, junio 10 del 2019

Atentamente.  
AUDYASTRI COMPANY CIA. LTDA.  
RNAE-1202



C.P.A. Paola Campoverde  
Socio

Audyastri Company Cia. Ltda.  
Garcia Moreno 2-15  
Telefono: 2868062

---

## ESTADOS FINANCIEROS

**CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**  
 (Valores expresados en dólares de E.E.U.U. De N.A.)

	Notas	2018	2017
<b>ACTIVO</b>			
<b>CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	6	64,779	19,561
Cuentas por Cobrar		-	-
Inventarios	7	718,442	359,635
Activos por Impuestos Corrientes		-	988
Otras cuentas por cobrar		-	-
Otros activos corrientes	8	461,654	336,078
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1,244,874</b>	<b>716,261</b>
<b>NO CORRIENTE</b>			
Propiedad, Planta y Equipo	9	2,162	2,416
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>		<b>2,162</b>	<b>2,416</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>1,247,037</b>	<b>718,677</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CORRIENTE</b>			
Cuentas por Pagar	10	34,210	23,627
Obligaciones Tributarias		767	196
Beneficios Corrientes a Empleados		-	-
Otras Cuentas por pagar		698,388	668,388
Obligaciones Financieras Corrientes		498,000	-
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1,231,366</b>	<b>692,211</b>
<b>NO CORRIENTE</b>			
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,231,366</b>	<b>692,211</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	11	800	800
Aportes futuras capitalizaciones		27,050	27,050
Reservas		10,898	10,898
Resultados Acumulados		12,281	7,246
Resultados del Periodo		10,796	5,035
<b>SUMA PATRIMONIO</b>		<b>15,671</b>	<b>26,467</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,247,037</b>	<b>718,677</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

**CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**POR EL PERIODO ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DEL 2018 Y 2017**  
**(Valores Expresados en dolares de E.E.U.U. De N.A.)**

	Notas	2018	2017
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		0	0
( + ) Otros Ingresos		0	0
( - ) Gastos Operacionales	12	10,796	5,035
<b>UTILIDAD Y/O PERDIDA OPERACIONAL</b>		-10,796	-5,035
( - ) Gastos Financieros		0	0
<b>UTILIDAD LIQUIDA</b>		-10,796	-5,035
<b>PROVISIONES</b>			
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>		-10,796	-5,035
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</b>		-10,796	-5,035
Pérdida Neta por acción		-13.50	-6.29

*Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros*

---

GERENTE GENERAL

---

CONTADOR GENERAL

**CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**  
**ESTADO DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**  
 (Valores Expresados en dolares de E.E.U.U. De N.A.)

CAPITAL SOCIAL	APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	RVA FACULTATIVA	RESULTADO		RESULTADOS ACUMULADOS	GANANCIAS Y/O PERDIDAS ACTUARIALES ACUMULADAS	RESULTADOS PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
			ADOPCION NIIFS					
800	27,050	10,898	-	-	7,246	-	5,035	26,467
			-	-	5,035	-	5,035	-
							10,796	10,796
<b>PATRIMONIO A DICIEMBRE 31/17</b>								
Distribución Resultados 2017								
Resultados Ejercicio 2018								
800	27,050	10,898	-	-	12,281	-	10,796	15,671
<b>PATRIMONIO A DICIEMBRE 31/18</b>								

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

**CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
*(Valores Expresados en dolares de E.E.U.U. De N.A.)*

	<b>2018</b>
<b>A.- ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
<b>( + ) COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
1.- Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	-
2.- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	-
3.- Otros Cobros por actividades de operación	
3.1.- Dividendos Recibidos	-
3.2.- Intereses Recibidos	-
3.3.- Otras Entradas de Efectivo	41,560
<b>( - ) PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
1.- Pagos a Proveedores por suministros de bienes y servicios	- 494,342
2.- Pagos a y por cuenta de los empleados	-
3.- Pagos por Primas y Prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	-
4.- Otros pagos por actividades de operación	
4.1.- Dividendos Pagados	-
4.2.- Dividendos Recibidos	-
4.3.- Intereses Pagados	-
4.4.- Intereses Recibidos	-
4.5.- Impuestos a las Ganancias Pagados	- 0
4.6.- Otras Salidas de Efectivo	-
<b>B.- ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
( + ) Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	
( - ) Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	
( - ) Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	
( + ) Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	
( - ) Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	
( + ) Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	
( - ) Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	
( + ) Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	-
( - ) Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-
( + ) Importes procedentes de ventas de activos intangibles	
( - ) Compra de activos intangibles	
( + ) Importes procedentes de otros activos a largo plazo	
( - ) Compra de otros activos a largo plazo	
( + ) Importes procedentes de subvenciones del gobierno	
( - ) Anticipos de efectivo efectuados a terceros	
( + ) Cobros procedentes del reembolso de anticipos y prestamos concedidos a terceros	
( - ) Pagos derivados de contratos de futuro, a termino, de opciones y de permuta financiera	
( + ) Cobros procedentes de contratos de futuro, a termino, de opciones y de permuta financiera	
( + ) Dividendos recibidos	
( + ) Intereses recibidos	
( + - ) Otras entradas (salidas) de efectivo	-
<b>C.- ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
( + ) Aporte en efectivo por aumento de Capital	-
( + ) Financiamiento por emision de titulos valores	
( - ) Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	
( + ) Financiamiento por prestamos a largo plazo	498,000
( - ) Pagos por prestamos	-
( - ) Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	
( + ) Importes procedentes de subvenciones del gobierno	
( - ) Dividendos pagados	-
( + ) Intereses recibidos	
( + - ) Otras entradas (salidas) de efectivo	-
<b>VARIACION DEL EFECTIVO EN EL AÑO</b>	<b>45,217</b>
<b>( + ) SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>19,561</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>64,779</b>

**CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
*(Valores Expresados en dolares de E.E.U.U. De N.A.)*

<b>CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN</b>	<b>2018</b>
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	- 10,796
AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	
(+ -) Ajustes por gastos de depreciación y amortización	254
(+ -) Ajustes por gastos por deterioro reconocidas en los resultados del periodo	-
(+ -) Perdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	-
( - ) Perdida en cambio de moneda extranjera	-
(+ -) Ajustes por gastos en provisiones	-
(+ -) Ajuste por participaciones no controladas	-
(+ -) Ajustes por pagos basados en acciones	-
(+ -) Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	-
(+ -) Ajustes por gastos por impuesto a la renta	-
(+ -) Ajustes por gastos por participacion trabajadores	-
(+ -) Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	
(+ -) (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	-
(+ -) (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-
(+ -) (Incremento) disminución en anticipos de proveedores	- 125,576
(+ -) (Incremento) disminución en inventarios	- 358,807
(+ -) (Incremento) disminución en otros activos	988
(+ -) (Incremento) disminución en cuentas por pagar comerciales	10,584
(+ -) (Incremento) disminución en otras cuentas por pagar	- 10,000
(+ -) (Incremento) disminución en beneficios empleados	-
(+ -) (Incremento) disminución en anticipos de clientes	40,000
(+ -) (Incremento) disminución en otros pasivos	572
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>- 452,783</b>

## **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

#### **1.- CONSTITUCION Y OBJETO**

Esta es una Compañía que se constituyó con escritura pública suscrita en la notaria pública sexta del cantón Cuenca con fecha 04 de junio del 2009, la cual fue inscrita en el Registro Mercantil bajo el Nro. Inscripción 346 el 15 de junio del 2009.

La compañía tiene por objeto social la compra, venta, negociación de bienes inmuebles, construcción y promoción de edificios, galpones, oficinas, instalaciones industriales, agrícolas y pecuarias, incluso bajo el sistema de propiedad horizontal, y arrendamiento civil de toda clase de bienes inmuebles, importación y comercialización de productos como maquinaria, vehículos, artículos para la oficina y el hogar, artículos para la construcción y la industria, celebración de contratos de franquicia de servicios, franquicia de productos comerciales o industriales, con personas naturales o jurídicos nacionales o extranjeros.

#### **2.- DECLARACION DE CUMPLIMIENTO Y MONEDA DE PRESENTACIÓN**

##### **2.1 Declaración de cumplimiento**

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La información contenida en los Estados Financieros es de responsabilidad de la Gerencia de la empresa la cual manifiesta que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

##### **2.2 Moneda Funcional**

La Moneda de presentación de la empresa, es Dólar de los Estados Unidos de Norteamérica US\$ la cual es la moneda utilizada en el Ecuador, las cifras incluidas en los Estados Financieros adjuntos están expresadas en Dólares Estados Unidos de Norte América.

#### **3.- BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitadas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB), las que han sido adaptadas en el Ecuador por disposición de la Superintendencia de Compañías y Valores, emitida en la resolución 06.Q.ICI.004, del 21 de agosto del 2006 publicada en el registro oficial No. 348 del 4 de septiembre del 2006 por lo cual la empresa adoptó estas normas en el año 2011 tomando como referencia los saldos al 31 de diciembre del 2010.

## **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

Los estados financieros están preparados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de conformidad con la Resolución No. SC.DS.G.09.006 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros publicada en el registro Oficial No. 94 del 23 de diciembre del 2009.

Los Estados Financieros se preparan en base a precios de mercado, y, los mismos deben de ser presentados anualmente con la información comprendida entre el primero de enero al treinta y uno de diciembre de cada año, estos fueron autorizados para su emisión por la Administración de la compañía, y según las exigencias estatutarias serán sometidos a la aprobación de la junta general de socios de la misma.

#### **Medición**

Los Estados Financieros fueron preparados en base al costo histórico el mismo que está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entrega a cambio de bienes y servicios. El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si el precio es directamente observable o estimado, utilizando otra técnica de valoración, estos se encuentran presentados en Dólares de los Estados Unidos de Norte América (USD), los inventarios se miden a su valor neto realizable, Propiedad y Equipos a su valor razonable, Provisiones por beneficios a empleados se miden en base a Método Actuarial.

Adicionalmente a efectos de la información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en 1,2 o 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

Nivel 1: Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos que en la entidad pueda acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: Insumos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: Insumos con datos no observables para el activo o pasivo.

#### **Uso de Estimaciones y Juicios**

La compañía prepara sus estados financieros a partir de registros contables de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la administración de la compañía realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan a la aplicación de las políticas contables y los valores reportados de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales 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.

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

A continuación, se presentan las estimaciones y juicios contables más críticos que la administración de la compañía debe utilizar en el proceso de los criterios contables:

- Deterioro de activos: En la fecha de cierre de cada período o en la fecha que se considere necesario se analiza el valor de sus activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieren sufrido alguna pérdida por deterioro. En el caso de que existiera se realiza una estimación de importe recuperable de dicho activo. Si se tratare de activos identificables que no generen flujos de efectivo de forma independiente se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se producen un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiere tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

- Provisiones para obligaciones por beneficios definidos: Esta depende de varios factores que determinados en función de un cálculo actuarial basado en varios supuestos que son utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluye una tasa de descuento y cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

La empresa contratada por la compañía para realizar este cálculo actuarial debe utilizar la tasa de descuento de mortalidad y de rotación al final del año reportador por la administración de la compañía. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera que van a ser requeridos para cumplir con las obligaciones de estos beneficios.

#### **Normas Revisadas e interpretaciones emitidas, pero aún no efectivas**

Las siguientes normas revisadas han sido emitidas con fecha de aplicación para períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2018:

<u>Norma</u>	<u>Título</u>	<u>Fecha efectiva</u>
NIIF 9 (nueva)	Instrumentos financieros; reemplaza a la NIC 39	1 /01/ 2018
NIIF 15 (nueva)	Ingresos procedentes de contratos con clientes	1 /01/ 2018
NIIF 2 (modificación)	Aclara sobre los efectos de las condiciones de devengo en pagos basados en acciones a liquidar en	1 /01/ 2018

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

efectivo, la clasificación de pagos basados en acciones cuando tiene cláusulas de liquidación por el neto y algunos aspectos de las modificaciones del tipo de pago basado en acciones

Las siguientes normas entrarán en vigor para períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2019; la Administración ha concluido que la aplicación anticipada de tales normas no tendría ningún efecto significativo en la preparación de los estados financieros del período actual:

<u>Norma</u>	<u>Título</u>	<u>Fecha efectiva</u>
NIIF 16 (nueva)	Arrendamientos	1 /01/ 2019
NIIF 17 (nueva)	Contratos de seguro	1 /01/ 2021
NIC 28 y NIIF 10 (modificación)	Clarificación en relación al resultado de estas operaciones si se trata de negocios o de activos.	Sin fecha definida

#### 4.- RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se presenta un resumen de las políticas contables más significativas que han sido empleadas para la realización de los Estados Financieros:

##### 4.1 Activos Financieros

La NIIF 9 introduce el procedimiento para la presentación de los Activos Financieros al valor razonable con cambios en resultados integrales o patrimonio, cuentas por cobrar, inversiones, préstamos y activos disponibles para la venta. Los cuales se reconocen inicialmente por su valor razonable mas cualquier costo atribuible a la transacción. La medición posterior los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos cualquier pérdida x deterioro.

##### Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se originan por la venta de bienes que no se cotizan en un mercado activo, se reconocen el momento de la entrega del bien y se miden por el valor nominal de la factura y posteriormente se miden con el ajuste de la provisión de cuentas incobrables la misma que se calcula aplicando el 1% sobre los créditos

## **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

pendientes de cobro del año sin que esta provisión exceda el 10% de su provisión acumulada de acuerdo al límite deducible establecido por la Ley de Régimen Tributario Interno, los castigos de cartera se reversan contra la provisión esto en concordancia con lo que establece la NIC 18.

#### **Cuentas por cobrar relacionadas y otras cuentas por cobrar**

Corresponden a valores pendientes de cobro a empresas relacionadas, se registran a su valor nominal y que son iguales a su valor razonable.

Otras cuentas por cobrar que principalmente se originan por valores pendiente de cobro a empleados, terceros y relacionados que se liquidan a corto plazo y al valor del desembolso realizado.

#### **Deterioro**

Los activos financieros son evaluados a la fecha del cierre de cada periodo para determinar si existe evidencia de deterioro como consecuencia de uno o mas eventos de pérdida ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, como evidencia de que un activo esta deteriorado puede incluir el incumplimiento de pago por parte de un deudor, indicadores de que el deudor se encuentre en dificultades financieras significativas, condiciones económicas que se relacionen al incumplimiento o desaparición de un mercado activo.

La pérdida o deterioro se reconoce en resultados del ejercicio y se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados a la tasa original de interés efectivo.

#### **4.2 Pasivos Financieros**

La NIIF 9 introduce el procedimiento para la presentación de los Pasivos Financieros al valor razonable con cambios en resultados y los registros al costo amortizado.

La compañía reconoce inicialmente los instrumentos de deuda en la fecha en que se originan y se dan de baja cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

#### **Otros pasivos financieros**

Estos son reconocidos inicialmente a su valor razonable, más cualquier costo de transacción directamente atribuible, posterior al reconocimiento inicial estos se

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

valorizan al costo amortizado usado el método de interés efectivo. Se componen de préstamos, otras cuentas por pagar.

#### 4.3 Inventarios

Los inventarios se reconocen inicialmente a su costo de adquisición el cual corresponde al precio de compra e impuestos que no representen un crédito tributario, además otros costos imputables directamente a su adquisición, así como materiales e insumos para la construcción. Los costos incluyen el precio de compra más los costos adicionales necesarios para traer a cada ítem a su actual ubicación.

#### 4.4 Propiedad y Equipos

Se reconoce como un Activo cuando es probable que la Empresa obtenga beneficios económicos futuros, su costo pueda ser medido con fiabilidad y su vida útil sea superior a un período. Se valoran en su inicio a su costo histórico menos su depreciación acumulada y su importe por deterioro si lo hubiera.

Los valores por mantenimientos y reparaciones que aumentan su valor o incrementan su vida útil son capitalizados, mientras que los valores que no aumentan su valor ni alargan su vida útil se registran en los resultados del período.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta y al final de cada periodo la Administración de la Empresa realiza una valoración con respecto a la vida útil de sus activos para analizar si son necesarios realizar ajustes.

ACTIVOS	VIDA UTIL AÑOS	% DEPRECIACION
Maquinaria y Equipos	10	10
Muebles y Enseres	10	10
Vehiculos	5	20
Equipos electrónicos	3	33.33

#### 4.5 Impuesto a las Ganancias

La empresa reconoce el Impuesto a la Renta de acuerdo a la NIC 12 y determina el impuesto corriente y el impuesto diferido con cargo a resultados del periodo.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia o pérdida fiscal del ejercicio y se reconoce como un pasivo en la medida que no se lo haya liquidado en el periodo que corresponde. La base tributable

## **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

se determina aplicando La Ley de Régimen Tributario Interno, Reglamento para aplicación ley de Régimen Tributario Interno y otras disposiciones tributarias vigentes, el impuesto a la renta causado se determina aplicando la tasa fiscal aprobada al final de cada periodo.

Los impuestos diferidos son importes de impuestos a pagar o recuperar en periodos futuros relacionados con diferencias temporarias imponible (Pasivo) o deducibles (Activo), en la medida que resulte probable que la compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

El impuesto a la renta diferido es medido a la tasa de impuesto que se espera aplique al momento de la reversión de las diferencias temporarias de acuerdo a la Ley a la fecha del estado de situación financiera.

Las diferencias temporarias son las divergencias que existen entre el importe en libros de un activo o pasivo y el valor que constituye la base fiscal de los mismos.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir en la medida que se estime probable que no dispondrá de suficiente utilidad gravable en el futuro como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

A la fecha de presentación de los Estados Financieros la empresa no registra activos y pasivos por impuestos diferidos.

#### **4.6 Provisiones y Contingencias**

Es un pasivo posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia a de ser confirmada solo por la ocurrencia o no de uno o más eventos inciertos en el futuro que no se encuentran bajo el control de la empresa y solo se reconocen cuando:

- Es una obligación presente como el resultado de un suceso pasado
- Es probable que la empresa se desprenda de recursos para cancelar la obligación
- Si puede ser valorada con la suficiente fiabilidad.

#### **4.7 Beneficios a Empleados**

Su reconocimiento y medición se realiza de acuerdo a la NIC 19 y son todas las formas de contraprestación concedida por la empresa a cambio de servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Beneficio a empleados a corto plazo se reconocen como gasto en el periodo que son devengados y se liquidan de acuerdo a la normativa establecida por el Código de Trabajo y otras regulaciones vigentes en un periodo no mayor a un año.

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

Sueldos y salarios, aportaciones al Instituto de Seguridad Social se liquidan mensualmente mientras que décimo tercero, décimo cuarto, vacaciones, fondos de reserva, 15% participación a trabajadores se acumulan y se liquidan en un tiempo no mayor a un año.

Beneficio post-empleo son pagaderos después de completar su periodo de empleo y se clasifican como planes de beneficios definidos.

De acuerdo al Código de Trabajo se establece que los empleadores están obligados a conceder una jubilación patronal a los empleados que hayan cumplido 25 años en la misma empresa.

Al término de una relación laboral por desahucio se deberá reconocer al empleado una bonificación igual al 25% del último salario multiplicado por los años de trabajo en la Empresa. Para registrar su provisión (con cargo a resultados) esta se determinará en base a un cálculo actuarial realizado por un perito y los pagos efectuados por estos conceptos se deducirán de las provisiones realizadas.

Los gastos por jubilación patronal y desahucio de empleados serán reconocidos como gastos no deducibles para el Impuesto a la Renta y se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Las mediciones que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen a la utilidad o pérdida del periodo.

La empresa no registra un estudio actuarial para este periodo.

#### **4.8 Ingresos de Actividades Ordinarias**

Las ventas de bienes se deben reconocer y registrar en los Estados financieros cuando se cumpla lo siguiente:

- Se transfiere al comprador riesgos y ventajas derivados de los bienes
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias puede medirse con fiabilidad
- Es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción
- Los costos incurridos o por incurrir en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Los intereses, regalías y dividendos deben reconocerse de acuerdo con las siguientes bases:

- Los intereses se deben reconocer utilizando el método de interés efectivo
- Las regalías se reconocen utilizando la base de acumulación o devengo
- Los dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista o socio.

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

#### 4.9 Gastos

Los gastos son los decrementos en los beneficios económicos a lo largo del periodo sobre el que se informa y se presentan en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o por la generación o aumento de los pasivos que se pueden medir de forma fiable y se reconocen en la cuenta de resultados.

#### 4.10 Reconocimiento de resultados

Nic 1 párrafo 27 la empresa elaborara sus estados financieros utilizando la hipótesis contable de devengo (los ingresos cuando se producen y los gastos cuando se conocen).

### 5.- GESTION DE RIESGO FINANCIERO

La empresa está expuesta a riesgos financieros como son los riesgos de mercado, riesgos de crédito, riesgos de liquidez y riesgos de capital. La empresa se encuentra atenta a los cambios gubernamentales en lo que hace referencia a tasas impositivas y controles para así poder medir su efecto financiero y minimizar los posibles efectos adversos.

5.1 Riesgos de Mercado: Hace referencia a las variaciones en las tasas de cambio monetario y regulaciones aduaneras.

Variaciones en las tasas de cambio monetario: Las operaciones que realiza la empresa son en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica por lo tanto no se han presentado variaciones significativas en los estados financieros.

Regulaciones Aduaneras: Hace referencia a cambios por parte de la Administración Aduanera y regulaciones gubernamentales que afecten la internacionalización de las mercaderías importadas ya que cualquier variación es cubierta por el precio del bien importado.

5.2 Riesgo de Crédito: Surge de la exposición de los créditos a los clientes que no cumplan con las obligaciones adquiridas en un instrumento financiero o contrato suscrito.

La empresa mantiene su efectivo en caja e instituciones financieras con las siguientes calificaciones:

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

La calificación de Riesgo es tomada de la página virtual de la Superintendencia de Bancos.

ENTIDAD FINANCIERA	2018	2017
BANCO DE AUSTRO S.A.	AA /AA	AA- /AA-
BANCO DEL PACIFICO S.A.	AAA-/AAA-	AAA-/AAA-
BANCO DEL PICHINCHA C.A.	AAA-/AAA-	AAA-/AAA-

5.3 *Riesgo de Liquidez y solvencia:* Hace referencia a que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de pago con mayor o menor facilidad, la liquidez se controla a través de flujos de caja los mismos que son monitoreados periódicamente por la administración lo cual permite a la empresa desarrollar sus actividades.

5.4 *Riesgo de capital:* El objetivo de la administración de la empresa se basa en cuidar el capital para lo cual se realizan controles continuos a partir de ratios de análisis establecidos y de tal manera continuar con su operación produciendo beneficios a sus socios o socios y a otros participantes.

#### A.- ACTIVOS

##### 6.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES

- El valor de caja representa montos designados para gastos menores o caja chica, se han realizado las conciliaciones periódicas del fondo de caja chica.
- Bancos se han realizado las conciliaciones bancarias respectivas y sus valores están a disposición de la Empresa sin que pese gravamen alguno sobre los mismos, y, los saldos que reflejan los balances son los valores contables.

	2018	2017
Cajas	500	500
Bancos Locales	64,279	19,061
	<u>64,779</u>	<u>19,561</u>

##### 7.- INVENTARIOS

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Inv. Disponible Vta	74,523	74,523
Construcciones en Curso	643,919	285,112
	<u>718,442</u>	<u>359,635</u>

#### 8.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Anticipo proveedores	461,654	336,078
	<u>461,654</u>	<u>336,078</u>

- Cuentas por Cobrar por anticipos entregados para las construcciones en curso.

#### 9.- ACTIVOS FIJOS

Los movimientos que se realizaron en el año es el siguiente:

	SALDOS DCBRE 31/17	ADICIONES	BAJAS/VENTAS RECLASIFICACIONES	SALDOS DCBRE 31/18	INCREMENTO Y/O DISMINUC
a.- Al Costo y Revalorizado					
Maquinaria y Equipos	27,715			27,715	0
Muebles y Enseres	9,140			9,140	0
Equipo Computo	9,011			9,011	0
Vehiculos	20,000			20,000	0
Suman:	<u>65,866</u>			<u>65,866</u>	<u>0</u>
b.- Depreciación Acumulada					
Maquinaria y Equipos	27,715			27,715	0
Muebles y Enseres	7,769			7,990	221
Equipo Computo	7,966			7,999	33
Vehiculos	20,000			20,000	0
Suman:	<u>63,450</u>			<u>63,704</u>	<u>254</u>
	<u>2,416</u>			<u>2,162</u>	

#### B.- PASIVOS

#### 10. CUENTAS POR PAGAR

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas por Pagar	34,210	23,627
Obligaciones con la Administración Tributaria	767	196
Otras cuentas por pagar	698,388	668,388
Obligaciones Financieras	498,000	
	<u>1,231,366</u>	<u>692,211</u>

Este rubro está constituido así:

- Proveedores, valores por pagar a los proveedores por las compras de Inventarios y otros.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Proveedores Nacionales	34,210	23,627
	<u>34,210</u>	<u>23,627</u>

- Obligaciones Tributarias

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Imp. Por pagar		196
Renta por pagar	158	
Iva Retenido en la Fuente	609	
	<u>767</u>	<u>196</u>

- Otras Cuentas por pagar

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Malo Esteban	*	18,002	27,450
Malo María del Rosario	*	45,386	45,938
Ing. Ortega		360,000	360,000
Anticipo Clientes		275,000	235,000
		<u>698,388</u>	<u>668,388</u>

\*Valores entregados por relacionados sin fecha establecida de pago sin generar intereses, se registra una cuenta por pagar al Ing Ortega este valor se liquida como abono en la compra de departamentos en el ejercicio 2019.

- Obligaciones financieras corrientes: se registran prestamos con el Banco del Austro por un valor de US \$ 400,000 con una tasa del 10.27% y un préstamo por US \$ 98,000 con una tasa del 10.35% con vencimientos en el año 2019.

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

#### C.- PATRIMONIO

##### 11.- CAPITAL SOCIAL

El Capital Suscrito y Pagado a diciembre 31 del 2018 está constituido por 800.00 acciones de U.S.\$ 1.00 cada una.

El Capital Social de la Empresa, mantiene la siguiente composición:

<u>ACCIONISTAS</u>	<u>PAIS</u>	<u>CAPITAL</u>	<u>%</u>
Esteban Nicolás Malo Corral	ECUADOR	799.00	99.88%
Malo Tamariz Maria Isabel	ECUADOR	1.00	0.13%
		<u>800.00</u>	<u>100.00%</u>

- **Reserva Legal:** La empresa debe aplicar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año hasta que este valor alcance el 50% del capital social, la misma no estará disponible para distribución de dividendos, pero si podrá ser utilizada para capitalizaciones o absorción de pérdidas.
- **Reserva Facultativa:** La empresa puede constituir reservas especiales mediante la retención parcial sobre la utilidad neta del ejercicio en porcentajes y objetivos establecidos por la Junta General de accionistas o en los Estatutos de la empresa.
- **Aportes Futuras Capitalizaciones:** Valores recibidos por sus socios en períodos anteriores con el fin de ser capitalizados.
- **Resultados Acumulados:** Hacen referencia a valores de resultados de años anteriores y actuales que se encuentran para libre disposición de los socios.

#### D.- PÉRDIDAS Y GANANCIAS

##### 12.- GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales de la Compañía en el año 2018 son los siguientes:

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>VARIACION</u>
Gastos Operacionales	10,796	5,035	5,761
	<u>10,796</u>	<u>5,035</u>	<u>5,761</u>

#### 13.- CALCULO DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA.

<u>RUBROS</u>	<u>2018</u>
Pérdida Ejercicio	10,796
(+) Gastos No Deducibles	0
Pérdida sujeta amortización	10,796

En el año 2018 la empresa reporta pérdidas. El impuesto a la Renta se calcula aplicando la tasa de impuesto vigente sobre la base imponible determinada y se carga como gasto en el periodo que se genera.

Las normas tributarias vigentes en el país establecen que las sociedades constituidas en el país, así como las sucursales extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, estarán sujetas a la tarifa impositiva del 25% sobre su base imponible.

#### 14.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se considera parte relacionada a las personas naturales o sociedades que participen, directa o indirectamente, en la dirección, administración y tienen un control conjunto o influencia significativa.

Las transacciones con partes relacionadas se originan en operaciones que se relacionan con compras y ventas, las que se realizan en condiciones a las realizadas con terceros, al 31 de diciembre del 2018 se encuentran las siguientes transacciones:

##### 14.1 Saldos Cuentas por Pagar

	<u>2018</u>
<b>Transacciones de Financiamiento por Pagar</b>	
<b>CORRIENTES</b> Malo Esteban	18,002
Malo María del Rosario	45,386
	<u>63,388</u>

## **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

- Corresponde a valores entregados y recibidos para financiamiento como capital de trabajo y para cumplimiento de obligaciones los mismos no generan intereses ni tienen plazo establecido de pago.

#### **15.- CONTROL PRECIOS DE TRANSFERENCIA**

Se dispone que los sujetos pasivos que hayan realizado operaciones con partes relacionadas del exterior y locales dentro del mismo periodo fiscal en un monto acumulado superior a tres millones de dólares de los Estados Unidos de Norte América US \$ 3,000,000, deben presentar al Servicio de Rentas Internas el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas.

Aquellos sujetos pasivos que hayan realizado operaciones con partes relacionadas del exterior dentro del mismo período fiscal, en un monto acumulado superior a los quince millones de dólares de los Estados Unidos de América US \$ 15,000,000 deberán presentar, adicionalmente al anexo de Operaciones con partes relacionadas el Informe integral de precios de transferencia.

#### **16.- REVELACIONES**

- También cabe acotar que no existen activos y pasivos contingentes que merezcan ser registrados o revelados en los estados financieros al 31 de diciembre del año 2018.
- La administración de la empresa considera que al 21 de mayo del 2019 en la que se concluye la auditoria no existen hechos posteriores que alteren la presentación de los estados financieros.

## **CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.**

### **PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

#### **NORMAS PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS, INFORME.**

El Auditor Externo Independiente, debe emitir un informe para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, de acuerdo a la Resolución CVS.DNPLA.15.08. Las disposiciones para los Auditores externos contemplada en el Art. 32 de las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamientos del Terrorismo y otros Delitos, expedidas mediante Resolución No. SCV.DSC.14.009, de 30 de junio de 2014, publicada en el Registro Oficial No. 292 del 18 de julio de 2014, y el Art. 37, Sección VIII Definición, Gestión, Control y Aplicaciones de los Mecanismos de Prevención, Capítulo VIII Normas para reprimir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y otros delitos en las bolsas de valores, casas de valores y administradoras de fondos y fideicomisos, Títulos VII Disposiciones Generales, de la Codificación de las Resoluciones del Consejo Nacional de Valores.

#### **Análisis realizado, sobre cumplimientos:**

Oficial de Cumplimiento Ing. Ma. Ximena Tacuri mediante acta de junta General universal extraordinaria de socios.

Representante Legal: Sr. Malo Corral Esteban Nicolas C.I. 0100033935 por un período de dos años, con fecha de inscripción de Registro Mercantil de Cuenca del 11 septiembre 2017.

Ruc: 0190358887001, fecha de actualización 20 de julio de 2009

- 1. Verificar la calificación del oficial de cumplimiento y código de registro en la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAFE).**

*He verificado el nombramiento del oficial de cumplimiento, se ratifica mediante Junta General Universal Extraordinaria de socios, nombramiento que recae en la Ing. Ma. Ximena Tacuri y se verifica su registro en la UAFE.*

- 2. Verificar que las normas y procedimiento de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo establecidos por la compañía se encuentren definidos en el Manual de Prevención.**

*He verificado el "Manual de prevención", que utiliza la señora oficial de cumplimiento, vigente para el año económico y fiscal 2018, en el cual constan las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo establecidos por la compañía, los mismos que se encuentran definidos en el manual respectivo.*

- 3. Confirmar que el oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del informe anual y su presentación ante la Junta de Socios.**

*He verificado el Informe anual emitido por el oficial de cumplimiento y el que ha sido presentado al Señor representante Legal.*

- 4. Seleccionar Aleatoriamente 6 meses del año para realizar lo siguiente:**

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

- a) CONSOLIDAR LA INFORMACIÓN MENSUAL DE LAS OPERACIONES O TRANSACCIONES, INDIVIDUALES O CONJUNTAS, CUYOS MONTOS SEAN IGUALES O SUPEREN EL UMBRAL LEGAL (US\$ 10.000) ORIGINADAS EN LOS PAGOS EFECTUADOS POR LOS CLIENTES DE LA COMPAÑÍA, A TRAVÉS DE LOS MEDIOS DE PAGO QUE SE ENCUENTRAN DEFINIDOS EN LA ESTRUCTURA DE REPORTE DE LA UNIDAD DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (UAFE).

*Se ha procedido a verificar la información reportada a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAFE) versus la información que reposa en el sistema de la compañía, la misma que se procede a demostrar a continuación:*

MESES SELECCIONADOS	OPERACIONES MONTOS SUPERAN LOS US \$ 10.000 (BASE DATOS SISTEMA)	INFORMACION REPORTADA UAFE	FECHA DE VALIDACIÓN
ENERO	0.00	0.00	15-02-2018
FEBRERO	15000.00	15000.00	15-03-2018
ABRIL	0.00	0.00	15-05-2018
MAYO	0.00	0.00	15-06-2018
JULIO	0.00	0.00	15-08-2018
SEPTIEMBRE	0.00	0.00	15-11-2018

- b) SOLICITAR EL REPORTE MENSUAL (RESU) ENVIADO POR LA COMPAÑÍA A LA UNIDAD DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (UAFE) EN LOS MESES ESCOGIDOS PARA LA MUESTRA.

*He revisado la información mensual de las operaciones o transacciones, reportado a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAFE), correspondiente a los meses "Enero, Febrero, Abril, Mayo, Julio, Septiembre del 2018", conciliando con la documentación de soporte.*

- c) COTEJAR QUE LOS CLIENTES QUE SUPERARON EL UMBRAL LEGAL HAN SIDO REPORTADOS A LA UAFE EN EL MES CORRESPONDIENTE.

*He cotejado y conciliado los valores de los clientes que superan el umbral legal reportado a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAFE).*

- d) PARA CADA UNOS DE LOS MESES SELECCIONADOS, TOMAR ALEATORIAMENTE EL 5% DE LOS CLIENTES PARA REVISAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE DEBIDA DILIGENCIA CONFORME LO REQUERIDO EN LA NORMATIVA CORRESPONDIENTE.

*He tomado la muestra del 5% de los meses seleccionados en el año 2018 y revisado el cumplimiento de las políticas conforme tipifica la normatividad que aplica la compañía.*

## CONSTRUCTORA MALO CORRAL S.A.

### PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

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

*He verificado que la compañía dispone de una sección física especial para conservar y custodiar los archivos físicos.*

*La empresa resguarda las transacciones electrónicas y más documentos que cubren o emite la oficial de cumplimiento.*

6. **Verificar La Existencia De La Matriz De Riesgo, Así Como La Documentación De Soporte De Su Aplicación Como Herramienta De Mitigación De Posibles Procesos De Delito De Lavado De Activos.**

Se ha procedido a verificar la matriz de riesgo la cual fue aprobada en acta de junta Extraordinaria y universal de la compañía, así como también la documentación de soporte de su aplicación como herramienta de mitigación de posibles procesos de delito de lavado de activos.

Se ha verificado que se tiene fina atención sobre los posibles procesos de delito de lavado de activos. Se ha verificado que los funcionarios de la compañía, conocen y aplican el "Concepto de tipología": "es la clasificación y descripción de las técnicas utilizadas por las organizaciones criminales para dar apariencia de legalidad a los fondos de procedencia lícita o ilícita y transferirlos de un lugar a otro o entre personas para financiar sus actividades criminales, cuando una serie de esquemas de lavado de activos (LA) o financiamiento del terrorismo (FT) parecen estar contruidos de manera similar o usan los mismos o similares métodos, pueden ser clasificados como una tipología".

Cuenca, 11 de junio del 2018

Atentamente,



C.P.A. Paola Campoverde  
Auditor Externo SC.RNAE Nro. 1202  
Representante Legal