



## **Constructora Mykonos S. A.**

### **Estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y de 2017 junto con el informe de los auditores independientes**

#### **Contenido**

#### **Informe de los auditores independientes**

#### **Estados financieros**

Estado de situación financiera

Estados de resultados integrales

Estados de cambios en el patrimonio, neto

Estados de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

## Informe de los auditores independientes

A la Junta General de Accionistas y miembros del Directorio:

Constructora Mykonos S. A.:

Guayaquil, Mayo 27 del 2019.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Constructora Mykonos S. A. (una sociedad anónima constituida en el Ecuador), que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.
2. La gerencia de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye: el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error; selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y, la determinación de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
3. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan distorsiones importantes, debido a 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 los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también incluye la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

## Informe de los auditores independientes (continuación)

5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión calificada de auditoría.
6. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1 presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Constructora Mykonos S. A. al 31 de diciembre de 2018, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
7. La opinión sobre cumplimiento de las obligaciones tributarias en calidad de agente de recepción y percepción de la empresa Constructora Mykonos S.A. por el periodo auditado al 31 de Diciembre del 2018 se emite separado, una vez se nos proporcionen los anexos respectivos elaborados por parte de la Administración de la empresa, conforme a los plazos y procedimientos establecidos por la Administración tributaria, sin que se considere la obligación vencida en presentación.



CONSAUDI CIA. LTDA.  
Consultores & Auditores  
BC - RNAE - 2 No. 488

Guayaquil, Mayo 27 del 2019.


## Constructora Mykonos S. A.

### Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017

Expresados en Dólares de E.U.A.

|                                      | Notas | 2018           | 2017           |
|--------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>Activos</b>                       |       |                |                |
| <b>Activo corriente:</b>             |       |                |                |
| Efectivo y equivalentes de efectivo  | 5     | 44,835         | 128,121        |
| Cuentas por cobrar comerciales, neto | 6     | 49,067         | 50,856         |
| Otras cuentas por cobrar             | 7     | 6,284          | 104,905        |
| Impuestos por cobrar                 | 13(d) | 59,417         | 68,101         |
| Inventarios                          | 8     | 347,268        | 135,072        |
| <b>Total activo corriente</b>        |       | <b>506,881</b> | <b>487,055</b> |
| <b>Activo no corriente:</b>          |       |                |                |
| Propiedad, planta y equipos, neto    | 9     | 31,829         | 30,702         |
| <b>Total activo no corriente</b>     |       | <b>31,829</b>  | <b>30,702</b>  |
| <b>Total activos</b>                 |       | <b>538,720</b> | <b>517,757</b> |

  
Ing. Jorge R. Alcivar Mendoza  
Gerente General

  
C.P.A. Diana Lissette Monar Molina  
Contador

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de estos balances.




## Constructora Mykonos S. A.


### Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017

Expresados en Dólares de E.U.A.

|  | Notas | 2018           | 2017           |
|--|-------|----------------|----------------|
| <b>Pasivo y patrimonio neto</b>                  |       |                |                |
| <b>Pasivo corriente:</b>                         |       |                |                |
| Obligaciones financieras                         |       |                |                |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 10    | 158,316        | 32,635         |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas          | 12    | 49,142         | 126,063        |
| Pasivos acumulados                               | 11    | 6,913          | 5,152          |
| Impuestos por pagar                              | 13(d) | 2,176          | 1,208          |
| <b>Total pasivo corriente</b>                    |       | <b>216,546</b> | <b>165,058</b> |
| <b>Total pasivos</b>                             |       | <b>216,546</b> | <b>165,058</b> |
| <b>Patrimonio neto:</b>                          |       |                |                |
| Capital social                                   | 15    | 2,028          | 2,028          |
| Reservas   | 16    | 9,173          | 9,173          |
| Utilidades acumuladas                            |       | 266,029        | 268,887        |
| Utilidad del ejercicio                           |       | 24,944         | 52,011         |
| <b>Total patrimonio neto</b>                     |       | <b>322,174</b> | <b>352,099</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio neto</b>            |       | <b>538,720</b> | <b>517,157</b> |

  
Ing. Jorge R. Álvarez Mendoza  
Gerente General

  
C.P.A. Diana Lissette Morán Molina  
Contador

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de estos balances.


## Constructora Mykonos S. A.

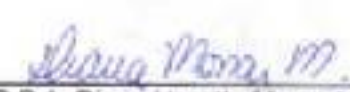
### Estados de resultados Integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2017.

Expresados en Dólares de E.U.A.

|   | Notas         | 2016             | 2017             |
|---|---------------|------------------|------------------|
| <b>Ingresos-</b>  |               |                  |                  |
| Ingresos- Contratos de construcción   | 3 (e)         | 949,682          | 886,846          |
| Otros Ingresos  |               | 2,675            | -                |
|   |               | <u>952,357</u>   | <u>886,846</u>   |
| <b>Costo y gastos</b>   |               |                  |                  |
| Costo de Ventas   |               | (480,684)        | (690,950)        |
| Gastos de Administración y Ventas   | 17            | (444,580)        | (122,892)        |
| Gastos de Depreciación  |               | (732)            | (342)            |
| Gastos Financieros  |               | (1,117)          | (651)            |
| Total costos y gastos   |               | <u>(927,313)</u> | <u>(814,835)</u> |
| Utilidad antes de provisión para participación a trabajadores e impuesto a la renta |               | 24,944           | 52,011           |
| Provisión para participación a trabajadores   | 3 (f)         | -                | -                |
| Utilidad antes de provisión para impuesto a la renta                                |               | 24,944           | 52,011           |
| Provisión para impuesto a la renta  | 13 (e) y 3(k) | -                | -                |
| Utilidad neta   |               | <u>24,944</u>    | <u>52,011</u>    |
| <b>Otros resultados Integrales</b>  |               |                  |                  |
| Otros resultados Integrales, neto de impuestos                                      |               | -                | -                |
| Resultado Integral del año.   |               | <u>24,944</u>    | <u>52,011</u>    |

  
Ing. Jorge R. Alcivar Mendoza  
Gerente General

  
C.P.A. Diana Lissette Moner Molina  
Contador

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de estos balances.

## Constructora Mykonos S. A.

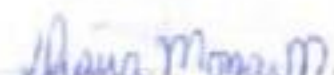
### Estados de cambios en el patrimonio neto

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresados en Dólares de E.U.A.

|  | Capital social | Capital suscrito no pagado | Reservas | Utilidades acumuladas |                        | Total    |
|--|----------------|----------------------------|----------|-----------------------|------------------------|----------|
|  |                |                            |          | Utilidades Acumuladas | Utilidad del Ejercicio |          |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2017</b>       | 2,028          | -                          | 9,173    | 272,113               | 16,774                 | 300,088  |
| <b>Mas (menos):</b>                      |                |                            |          |                       |                        |          |
| Apropiación de Reserva Legal             | -              | -                          | -        | -                     | -                      | -        |
| Traspaso a utilidades                    | -              | -                          | -        | 16,774                | (16,774)               | -        |
| Utilidad neta                            | -              | -                          | -        | -                     | 52,011                 | 52,011   |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre del 2017</b> | 2,028          | -                          | 9,173    | 288,887               | 52,011                 | 352,099  |
| <b>Mas (menos):</b>                      |                |                            |          |                       |                        |          |
| Apropiación de Reserva Legal             | -              | -                          | -        | -                     | -                      | -        |
| Traspaso a utilidades                    | -              | -                          | -        | 52,011                | (52,011)               | -        |
| Pago de dividendos                       | -              | -                          | -        | (54,860)              | -                      | (54,860) |
| Utilidad neta                            | -              | -                          | -        | -                     | 24,944                 | 24,944   |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre del 2018</b> | 2,028          | -                          | 9,173    | 286,029               | 24,944                 | 322,174  |

  
Ing. Jorge R. Alcivar Mendoza  
Gerente General

  
C.P.A. Diana Lissette Monar Molina  
Contador

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de estos balances.



# Constructora Mykonos S. A.

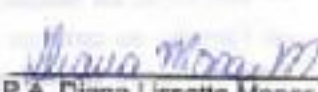
## Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresados en Dólares de E.U.A.

|   | 2018             | 2017            |
|---|------------------|-----------------|
| <b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>  |                  |                 |
| Utilidad antes de impuesto a la renta   | 24,944           | 52,011          |
| <b>Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación-</b> |                  |                 |
| Depreciación  | 1,117            | 651             |
| <b>Cambios netos en activos y pasivos-</b>  |                  |                 |
| (Aumento) disminución en cuentas por cobrar comerciales   | 1,789            | (20,563)        |
| Disminución en Otras cuentas por cobrar   | 98,621           | 16,160          |
| Disminución en Impuestos por cobrar   | 6,084            | 19,173          |
| (Aumento) en inventarios  | (212,216)        | (22,545)        |
| Aumento en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar   | 15,642           | (3,005)         |
| (Disminución) aumento en cuentas por pagar a partes relacionadas  | (77,521)         | 46,042          |
| Aumento (disminución) en pasivos acumulados   | 1,791            | (3,472)         |
| (Disminución) en impuestos por pagar  | 968              | (4,077)         |
| <b>Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de operación</b>  | <b>(136,211)</b> | <b>80,395</b>   |
| <b>Flujos de efectivo de actividades de inversión:</b>  |                  |                 |
| Adiciones a Maquinarias, mobiliario y equipos   | (2,244)          | (909)           |
| <b>Flujo de Efectivo en actividades de Financiamiento</b>   |                  |                 |
| Fondos obtenidos de anticipos de clientes   | 110,038          | (26,694)        |
| Pagos de obligaciones bancarias   | -                | (5,524)         |
| Pago de dividendos  | (54,869)         | -               |
| <b>Efectivo Neto (utilizado) provisto en actividades de Financiamiento</b>  | <b>55,169</b>    | <b>(32,218)</b> |
| <b>Aumento neto en efectivo en caja y bancos y equivalentes de efectivo</b>   | <b>(83,286)</b>  | <b>47,268</b>   |
| <b>Efectivo en caja y bancos y equivalentes de efectivo:</b>  |                  |                 |
| Saldo al inicio del año   | 128,121          | 80,853          |
| <b>Saldo al final del año</b>   | <b>44,835</b>    | <b>128,121</b>  |

  
Ing. Jorge R. Alcivar Mendoza  
Gerente General

  
C.P.A. Diana Lissette Monar Molina  
Contador

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de estos balances.

# Constructora Mykonos S. A.

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017

Expresadas en Dólares de E.U.A.

### 1. Operaciones

Constructora Mykonos S. A. fue constituida el 15 de enero de 1987, mediante escritura pública autorizada por la Notaría Vigésima Quinta de Guayaquil, Abg. Sara Calderón Ragato, mediante Resolución No. 07-2-2-1-01237 del 7 de mayo de 1987 e inscrita en Registro Mercantil con fecha mayo 18 de 1987.

Su actividad principal es la construcción de obras civiles y eléctricas en general, todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, oratorios, círculos, cuarteles, conventos, casas religiosas, entre remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes y cualquier otra actividad referente al estatuto de la compañía.

La oficina principal de la compañía se encuentra ubicada en la Urb. Ferrovial, Cuarta Avenida # 205 y Calle Sexta.

Los estados financieros de Constructora Mykonos S. A. para el período terminado el 31 de diciembre de 2018, fueron aprobados y autorizados con su emisión el 28 de abril de 2019.

### 2. Bases de presentación

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) adoptadas para su aplicación en Ecuador.

#### Responsabilidad de la información

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF, cuya responsabilidad es de los Administradores de la Entidad, requiere efectuar ciertas estimaciones contables y que la administración ejerza su juicio al aplicar las políticas y normas contables de la sociedad.

#### Bases de medición

Los estados financieros se presentan en miles de dólares estadounidenses y se han preparado a partir de los registros contables presentándose de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De esta forma, los estados financieros, muestran el patrimonio y la situación financiera al cierre del ejercicio, así como los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y de los flujos de efectivo que se han producido en la entidad en el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018.

## 2. Políticas Contables

### (a) Clasificación de los activos y pasivos entre corrientes y no corrientes.

En el Estado de situación adjunto, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

### (b) Propiedades, planta y equipo

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

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

|                        | <b>Tasa de<br/>Depreciación</b> |
|------------------------|---------------------------------|
| Equipos de computación | 33.33%                          |
| Vehículos              | 20%                             |
| Maquinarias equipos    | 10%                             |
| Muebles y enseres      | 10%                             |
| Edificios              | 5%                              |

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los costos de reparación y mantenimiento, incluyendo costos menores se cargan a los resultados del año o mes(es) que se incurren.

### (c) Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro de valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) 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.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o

grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

**(d) Inventarios**

Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización, el que resulte menor. El costo de los productos para la venta y de los productos en proceso comprenden las materias primas, la mano de obra directa, los gastos indirectos de fabricación basados en una capacidad operativa normal y otros costos incurridos para dejar los productos en las ubicaciones y condiciones necesarias para su venta, netos de descuentos atribuidos a los inventarios.

El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal de los negocios menos los gastos de comercialización y distribución.

**(e) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

**(i) Cuentas por cobrar clientes.**

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, estipuladas mediante cláusulas contractuales por actividades de construcción.

Son cuentas por cobrar generados por la propia empresa, que son clasificados como activos financieros y son registradas a su valor razonable que es el precio de contado o valor nominal de la transferencia del bien o del servicio.

Los activos financieros o valores emitidos se valoran a su costo amortizado reconociendo en la cuenta de resultados los intereses devengados en función de su tipo de interés efectiva. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

**(ii) Cuentas por cobrar tributarias.**

Se registra el crédito tributario de IVA de acuerdo con las facturas expedidas por nuestros proveedores debidamente legalizadas y autorizadas por el Servicio de Rentas Internas,



así como también las rotaciones efectuadas por nuestros clientes y el Anticipo del impuesto a la Renta correspondiente al período fiscal.

**(iii) Otras Cuentas por cobrar.**

Corresponde a créditos otorgados a los empleados y a terceros.

**(f) Gastos Anticipados**

Se registran todos los gastos recibidos por anticipado y que aún no se ha devengado o uso o el consumo del mismo. Al 31 de diciembre de 2018, no se registran gastos por anticipado.

**(g) Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, bancos y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos y los sobregiros bancarios.

**(h) Acreedores comerciales**

(i) Corto plazo: Se registran todas las acreencias comerciales pendiente de pago y que son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales que no tienen intereses.

(ii) Largo plazo: Se registran todas las acreencias comerciales pendientes de pago y que son obligaciones basadas en condiciones de crédito a plazo, que tienen intereses y que se haya firmado un título ejecutivo.

**(i) Gastos por préstamos**

Todos los costos por intereses se reconocen directamente a gasto salvo en casos que el activo sea cualificado se contabilizará según el método de la NIC 23.

**(j) Sobregiros y préstamos bancarios**

Se registran todas las acreencias con instituciones del sistema financiero y cuya obligación de pago sea menor a 360 días, así como sus intereses devengados. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

**(k) Obligaciones con bancos e instituciones financieras**

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan por su costo amortizado y cualquier diferencia entre los ramos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el Estado de Resultados durante la vida útil de la deuda de acuerdo al método de la tasa efectiva.



Los pasivos financieros se clasifican como pasivos corrientes a menos que la entidad tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

**(k) Impuesto a las ganancias**

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recupere.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. (Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del período).

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas, proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del período sobre el que se informa.

**(l) Beneficios a los empleados – pagos por indemnizaciones**

El activo por obligaciones beneficios a los empleados está relacionado con establecido por el Gobierno para pagos por indemnizaciones mediante el Código de Trabajo. Todos los trabajadores en relación de dependencia, a excepción de los administradores, están cubiertos por la ley.

**(1) Obligación por beneficios a los empleados – pagos por largos periodos de servicio**

La obligación de la Entidad por beneficios a los empleados por pagos por largos periodos de servicio, de acuerdo con un plan impuesto por el gobierno, se basa en una valoración actuarial integral.

**(2) Participación a trabajadores**

La participación a trabajadores se calcula aplicando el 15% sobre la utilidad contable.

(m) **Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la entidad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, o bien, es probable que vaya a ser necesario una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la Entidad.

(n) **Capital social**

El capital social está representado por acciones ordinarias y se clasifican como patrimonio neto. Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

(o) **Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la compañía, es decir, que los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta se reconocen cuando se entregan los servicios.

Existen los siguientes ingresos ordinarios:

- ✓ Ingresos operacionales por construcción: Corresponde a los avances de obra de cada contrato de construcción.

(p) **Gastos**

Serán reconocidos como gastos las disminuciones en los beneficios económicos durante el período contable debidamente respaldados por documentos autorizados por el CRT según el reglamento de facturación y comprobantes de retención, y que sean giro del negocio.

(q) **Distribución de dividendos**

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en las cuentas anuales consolidadas de la Entidad en el período en que los dividendos son aprobados por los accionistas de la Sociedad o en función de las políticas establecidas por la Sociedad.

(r) **Baja en cuentas**

Si la compañía ha transferido activos financieros a un tercero en una transacción que no cumple las condiciones para la baja en cuentas, la compañía revelará para cada clase de estos activos financieros lo siguiente:

- a) La naturaleza de los activos.

- b) La naturaleza de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad a los que la compañía continúa expuesta.
- c) El importe en libros de los activos o de cualquier pasivos asociados que la compañía siga reconociendo.

(a) **Registros contables y unidad monetaria**

Los registros contables de la Compañía se llevan en Dólares de E.U.A. que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

4. **Estimaciones y Criterios Contables.**

La preparación de estos estados financieros consolidados, de acuerdo con norma internacional, requiere que se realicen suposiciones y estimaciones que afectan a los importes de los activos y pasivos registrados, a presentación de activos y pasivos contingentes al final de ejercicio o periodo, así como a los ingresos y gastos reconocidos a lo largo del ejercicio o periodo, según corresponda. Los resultados actuales podrían diferir dependiendo de las estimaciones realizadas.

(a) **Vida Útil Propiedades, Plantas y Equipos.**

La administración de la Entidad estima las vidas útiles de Propiedades, Plantas y Equipos de acuerdo a las leyes vigentes tal como lo muestra la política contable. Para efectos de la medición del valor de rescate de cada elemento de Propiedad, Planta y Equipos, se consideran los siguientes vidas útiles para cada caso expresados en número de años:

|                        | Tiempo<br>(años) |
|------------------------|------------------|
| Edificios              | 20               |
| Muebles y Enseres      | 10               |
| Maquinaria ocultos     | 10               |
| Vehículos              | 5                |
| Equipos de computación | 3                |

Esta estimación la realiza la administración con la aprobación de la Junta de Accionistas, arguyendo un criterio razonable y consistente con el mercado.

5. **Efectivo y equivalentes de efectivo**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de efectivo y equivalentes se desglosa como sigue:

|                 | 2018          | 2017           |
|-----------------|---------------|----------------|
| Caja chiles     | 27,340        | 2,173          |
| <b>Bancos</b>   |               |                |
| Banco Boliviano | 17,495        | 125,918        |
|                 | <u>44,835</u> | <u>128,091</u> |

**6. Cuentas y documentos por cobrar comerciales**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de cuentas y documentos por cobrar comerciales se desglosa como sigue:

|        | 2018          | 2017          |
|--------|---------------|---------------|
| Ciudad | <u>48,057</u> | <u>50,856</u> |

Las cuentas por cobrar no generan interés, se dan conforme las condiciones contractuales estipuladas y acordadas entre las partes.

Durante los años 2018 y 2017, la Compañía no ha registrado provisión por deterioro para las cuentas por cobrar comerciales-clientes, indicando encontrarse con una buena recuperación de crédito al periodo sujeto a auditoría.

**7. Otras cuentas por cobrar**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de otras cuentas por cobrar se formaba de la siguiente manera:

|                        | 2018         | 2017           |
|------------------------|--------------|----------------|
| Patrimonio proveedores | <u>5,264</u> | <u>104,905</u> |

Durante los años 2018 y 2017, la Compañía no ha registrado provisión por deterioro para las otras cuentas por cobrar.

**8. Inventarios**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de inventarios se formaba de la siguiente manera:

|                        | 2018           | 2017           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Chiles en construcción | <u>347,258</u> | <u>135,073</u> |

entre en principales proyectos en curso son:

- Proyecto Village Plaza
- Proyecto Galapagos Engineering

#### 9. Propiedad, planta y equipo

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de propiedad, planta y equipo se formaba de la siguiente manera:

|                              | Al 31 de diciembre de 2018  |                 |               |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|
|                              | Depreciación y<br>deterioro |                 | Valor<br>neto |
|                              | Costo                       | acumulado       |               |
| Vehículos                    | 85,635                      | (67,461)        | 18,174        |
| Muebles y equipos de oficina | 9,205                       | (5,102)         | 4,103         |
| Maquinarios y equipos        | 8,727                       | (4,321)         | 4,406         |
| Equipo de Computación        | 7,544                       | (3,407)         | 4,137         |
|                              | <u>112,211</u>              | <u>(80,291)</u> | <u>31,920</u> |

Durante los años 2018 y 2017, el movimiento de propiedad, planta y equipo fue como sigue:

|                          | 2018          | 2017          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Saldo inicial            | 30,792        | 30,444        |
| Adiciones                | 2,644         | 309           |
| Ventas y roturas         | -             | -             |
| Depreciación del periodo | (1,177)       | (651)         |
| Ajuste IVA y otros       | -             | -             |
| Valor neto en libros     | <u>32,259</u> | <u>30,102</u> |

#### 10. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se desglosan de la siguiente manera:

|                          | 2018           | 2017          |
|--------------------------|----------------|---------------|
| Anticipo de clientes (*) | 130,578        | 28,740        |
| Proveedores              | 18,737         | 1,690         |
|                          | <u>149,315</u> | <u>30,430</u> |



(\*) Los anticipos recibidos de clientes por obras comprenden: Proyecto ECLAC ULTIMOS por el monto de US\$ 35 25 000, y Oliva Villas REGICITY por US\$ 114,570

#### 11. Pasivos acumulados

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los pasivos acumulados se detallan de la siguiente manera:

|                      | 2018         | 2017         |
|----------------------|--------------|--------------|
| ERR por pagar        | 5 200        | 3,936        |
| Papeles sociales     | 319          | 368          |
| Gastos por pagar     | 934          | 363          |
| Utilidades por pagar | 200          | -            |
| Fondos de Reserva    | -            | 21           |
|                      | <u>3,513</u> | <u>5,192</u> |

Al 31 de diciembre de 2018 la empresa no ha efectuado la provisión en sus registros de la participación a trabajadores.

#### 12. Partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas por pagar partes relacionadas se conformaban:

|                  | 2018          | 2017           |
|------------------|---------------|----------------|
| <u>Por Pagar</u> |               |                |
| Pedro Alcaraz    | 38,751        | 21,820         |
| Jorge Alcaraz    | 10,278        | 51,774         |
| Nelson Salazar   | 113           | 89             |
|                  | <u>49,142</u> | <u>128,663</u> |

#### 13. Impuestos

##### (a) Situación tributaria

De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones del Impuesto a la renta de la Compañía dentro del plazo de tres meses corridos contados a partir de la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando haya un plido oportunamente con las obligaciones tributarias dentro del plazo establecido conforme normativa.

##### (b) Tasa de impuesto, exoneraciones y rebajas

De conformidad con disposiciones legales vigentes, la tarifa de impuesto a la renta por el ejercicio fiscal 2017 fue del 22% sobre las utilidades percibibles, en lo concerniente al

periodo 2015, mediante la Ley de Reactivación Económica se efectuó un incremento a la tasa de impuesto a la renta del 22% al 25% y 28%, sobre su base imponible.

#### **Tarifa 25%:**

Las sociedades constituidas en el Ecuador, como sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

#### **Tarifa 28%:**

El incremento de la tarifa en 3 puntos porcentuales al impuesto a la renta, esto es de un 25% al 28%, se aplicará a aquellos socios que:

- Poseen accionistas, socios, partícipes, constituyentes – beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o régimen de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% de capital social de la entidad.
- La participación en paraísos fiscales o régimen de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa del 28% se aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, conforme reglamento.
- Incumplan con el deber de informar sobre la participación de sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios, acorde establecidos el reglamento y resoluciones que emita el Servicio de Rentas Internas, sin perjuicio de otras sanciones aplicables.

#### **Reduccion de la Tarifa 25% al 22%:**

La reduccion de la tarifa en 3 puntos porcentuales al impuesto a la renta, esto es de un 25% al 22%, se aplicará a aquellas sociedades consideradas como micro y pequeñas empresas, así como a exportadores habilitados.

La correcta aplicación de la reduccion de la tarifa de impuesto a la renta al 22%, será sujeta a controles conforme normativa y parámetros para su condición, siendo una reducción en miras de generar empleo.

#### **Exoneraciones:**

En caso de que la Compañía reinvierta sus utilidades en los términos y condiciones que establece la Ley de Régimen Tributario Interno, podría obtener una reducción de 10 puntos porcentuales en la tasa impositiva, sobre el valor reinvertido siempre y cuando sea una sociedad exportadora habilitada, o cuya actividad se encuentre inmersa en la producción de bienes incluyendo el sector manufacturero con 50% de componente nacional, o aquellas sociedades de turismo receptivo, y efectúen el correspondiente aumento de capital hasta el 31 de diciembre del siguiente año.

(c) **Dividendos en efectivo**

Los dividendos que se distribuyan luego del pago del impuesto a la renta, a favor de sociedades nacionales o sociedades extranjeras que no estén domiciliadas en paraísos fiscales o régimen de menor imposición, están exentos del pago de impuesto a la renta.

Los dividendos que se distribuyan luego del pago del impuesto a la renta, a favor de personas naturales no residentes, encuentran exonerados del Impuesto Renta.

**Excepciones:** Los dividendos que se distribuyan luego de pago del impuesto a la renta, a favor de personas naturales residentes en el Ecuador, o cuando la sociedad que distribuye dividendos no da cumplimiento con el informe de los beneficiarios efectivos, no podrá exigirse a la exoneración del impuesto.

(d) **Cuentas por cobrar y pagar por impuestos**

Al 31 de diciembre de 2018, 2017, las cuentas por cobrar y pagar por impuestos se detallan de la siguiente manera:

|                            | 2018          | 2017          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Por cobrar:                |               |               |
| Crédito tributario IVA     | 45,162        | 57,597        |
| Retenciones en la fuente   | 9,677         | 8,154         |
| Anticipo Imcto. a la Renta | 576           | 1,552         |
|                            | <u>55,415</u> | <u>67,303</u> |
| Por pagar:                 |               |               |
| Retenciones en la Fuente   | 1,299         | 794           |
| Retenciones de IVA         | 877           | 417           |
|                            | <u>2,176</u>  | <u>1,211</u>  |

(e) **Impuesto a la renta reconocido en resultados del año**

Los impuestos a la renta mostrados en el estado de resultados por los años 2018 y de 2017 se componen de la siguiente manera:

|                       | 2018         | 2017         |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Impuesto corriente    | 3,907        | 3,728        |
| Impuesto diferido (1) | -            | -            |
|                       | <u>3,907</u> | <u>3,728</u> |

(1) Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la empresa no registra activos por impuestos diferidos.

- (2) Al 31 de diciembre de 2018 la empresa no ha efectuado la provisión del impuesto a la renta en sus registros contables.

La reconciliación entre el cargo del estado de resultados por impuesto a la renta y el resultante de aplicar la tasa de impuestos vigente por período, sobre la utilidad gravable a 31 de diciembre de 2018 y 2017 respectivamente, es la siguiente:

|                                    | 2018    | 2017    |
|------------------------------------|---------|---------|
| Utilidad del ejercicio             | 24,844  | 52,011  |
| (-) Participación a trabajadores   | (3,742) | (7,603) |
| Gastos no deducibles               | 1,438   | -       |
| Base para impuesto a la Renta      | 22,541  | 44,239  |
| Tasa de impuesto a la renta        | 22%     | 22%     |
| Impuesto a la renta calculado      | 4,957   | 9,728   |
| Anticipo de impuesto a la renta    | 6,937   | 3,171   |
| Provisión para impuesto a la renta | 8,987   | 9,728   |

#### 14. Reformas tributarias

En marzo de 2017, una actualización en el país se aprobó el Registro Oficial Suplemento No. 150 de fecha diciembre 29 del 2017, expidiéndose la Ley Orgánica para la Reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera generando los cambios y beneficios tributarios principales aplicable al periodo 2018:

##### a. Exoneraciones del pago del impuesto a la renta:

Conforme a los cambios originados por la vigencia de Código de la producción y adicionando la Ley Orgánica de reactivación económica se adiciona:

Exoneración del pago del impuesto a la renta durante tres años (3), para las nuevas microempresas cuya actividad inició a partir de la vigencia de la normativa, períodos contados a partir del primer período fiscal en el que se generen ingresos operacionales, siempre y cuando genere empleo neto con valor agregado nacional en los procesos productivos, conforme establezca el reglamento.

##### b. Jubilación patronal Exoneraciones del pago del impuesto a la renta:

Serán considerados como deducibles de impuestos los pagos efectuados por concepto de pasajes y pensiones jubilares patronales, acorde a normativa Código de Trabajo, y que no provengan de provisiones acumuladas en períodos anteriores, como deducibles o no, dando una obligación del patrono mantener los fondos necesarios para el cumplimiento de obligación y pago.

c. **Tarifa de Impuesto a la Renta:**

La tarifa de impuesto a la Renta presenta un incremento del 22% al 25%, mas si las empresas poseen socios/as, socios/as, participes o similares en paraisos fiscales o regimen de menor imposición, la tarifa incrementa en 3 puntos porcentuales, asi de esta se aplicará la tasa del 28% en lo tanto correspondiente a la participación.

Se evidencia una reducción del 20% al 22% a favor de las entidades Micro y Pequeñas empresas, y para exportadoras habilitadas, en miras de dinamizar el empleo.

La reducción del 10% en la tarifa de impuesto a la Renta por concepto de revaloración de utilidades, será de aplicación exclusiva para entidades productoras de bienes, incluidas sector manufacturero que incluya 50% o más de componente nacional en su proceso productivo.

d. **Anticipo de Impuesto a la Renta**

El anticipo de impuesto a la renta en el periodo 2010 no será considerado como pago definitivo.

El Servicio de Rentas Internas conforme sus facultades puede mediante oficio o petición del contribuyente, conceder la reducción y exoneración del pago de anticipo de impuesto renta, de acuerdo con lo establecido en el reglamento, disponiendo a la devolución total o parcial del impuesto cuando se atente significativamente la actividad económica, siempre que supere el impuesto causado en la parte que exceda el tipo impositivo efectivo (TIE) promedio de contribuyentes en general, definido por la Administración tributaria vía resolución. Este anticipo, en caso de ser acreditado al pago del impuesto a la renta causado o de no ser autorizado su devolución se constituirá en pago definitivo del impuesto a la renta, sin derecho a crédito tributario posterior.

El SRI podrá devolver total o parcialmente el excedente entre el anticipo pagado y el impuesto a la renta causado siempre que se verifique que se ha mantenido o incrementado el empleo neto. Si al realizar la verificación o si posteriormente el Servicio de Rentas Internas encontrase indicios de defraudación, sin perjuicio de las acciones legales que correspondan, aplicará un recargo del 200 % sobre el monto devuelto indebidamente.

Para efectos del cálculo del anticipo de impuesto renta, el ente regulador permite la exclusión de ciertos correspondientes a utilidades, costos y gastos deducibles, patrimonio, montos retenidos gastos incrementados por generación de nuevos empleos, y a la adquisición de activos productivos que amplíen la capacidad productiva de la entidad, así como se excluyen los paraisos relacionados con sueldos por pagar, deducibles por el costo y cuarta remuneración, y aportes patronales al seguro social obligatorio.



Mediante decreto ejecutivo No. 210, de fecha noviembre 28 del 2017, vigente al cierre de dicho periodo, se aprueba la rebaja del 100%, el 60% y 40% del pago del anticipo de impuesto a la renta correspondiente al periodo 2017, siendo un beneficio de rebaja con aplicación al saldo conocido como **bonos de renta** a ser cancelados en abril del 2018, considerando el pago previo de los cuotas 1 y 2 en los meses de julio y septiembre, considerando los parámetros siguientes:

- Las empresas que facturen un monto igual o menor a USD\$ 500,000 tendrán una rebaja del 100% en el valor a pagar del saldo del anticipo del impuesto a la Renta correspondiente al periodo fiscal 2017.
- Las empresas facturen entre USD\$ 500,000.01 hasta USD\$ 1'000,000.00 tendrán una rebaja del 60% en el valor a pagar del saldo del anticipo del Impuesto a la Renta correspondiente al periodo fiscal 2017.
- La Rebaja del 40% en el valor a pagar del saldo del anticipo de impuesto a la Renta correspondiente al periodo fiscal 2017 a las ventas o ingresos brutos anuales son de USD\$ 1'000,000.01 o más.

**e. Bancarización**

Existe una disminución entre los montos a bancarizar, de USD\$ 5,000 a USD\$ 1,000 dólares, los cupos para efectos de deducción del cálculo de impuesto a la renta o aplicación de impuesto Valor Agregado, serán efectuados mediante transacciones de fondos, giros, cheques de crédito, tarjetas de débito, cheques u otras formas de pago mediante medios electrónicos.

**f. Impuesto a la salida de divisas**

Se establece la devolución del ISD para exportaciones habituales, originadas o importación de materia prima, insumos y bienes de capital (conforme listado establecido por el Comité de Política Tributaria), que sean incorporados en procesos productivos de bienes que se exporten, y comisiones en servicios de turismo receptivo, siempre en la medida que no sea utilizado como crédito tributario.

La devolución del ISD tendrá un plazo de noventa (90) días sin intereses, conforme requisitos y procedimientos que el SRI establezca mediante resolución.

Eliminación de las sanciones al impuesto a la salida de divisas en pagos por financiamiento externo o en pagos realizados al exterior en el desarrollo de proyectos Alianza Pública-Privada (APP), o en casos que el receptor del pago este domiciliado, sea residente o este establecido en países fiscales o jurisdicciones de menor impositividad.

En el periodo 2018 el gobierno de turno aprobó mediante Registro Oficial Suplemento No. 305 de fecha agosto 31 del 2018, Ley para el fomento productivo, atracción de inversiones y generación de empleo, generando las cambios y beneficios tributarios principales siguientes:

- a) Remisión de intereses, multas y recargo de obligaciones tributarias, fiscales, aduaneras, impuestos vehiculares, infracciones de tránsito y matriculación, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y demás entidades públicas especificadas en la normativa;

Se dispone la remisión en un plazo de 60 días desde la vigencia de la ley, de hasta el 100% de intereses, multas y recargos derivados del incumplimiento de obligaciones tributarias, fiscales internas y aduaneras, vencidas con anterioridad al 2 de abril del 2016, con extensión del incentivo a la renta del periodo 2017 y obligaciones vencidas con posterioridad a la fecha antes indicada.

- b) Incentivos para la atracción de inversiones privadas:

- Exoneración del impuesto a la renta y su anticipo, para nuevas inversiones productivas en sectores prioritarios, por 12 años corridos desde el periodo que se generen ingresos atribuibles a la inversión y que se encuentren ubicados fuera de las jurisdicciones de Quito y Guayaquil, beneficio de 5 años para las áreas rurales cercanas a la capital y Guayaquil, e incentivo de 10 años para empresas en sectores prioritarios que efectúen inversiones industriales, agroindustriales y agroasociativas.

- Exoneración del ISC en pagos al exterior por:

- a) Las nuevas inversiones productivas con contrato de inversión, en los pagos realizados al exterior por nuevas inversiones productivas, que incluyan importaciones de bienes de capital, maquinaria prima para el proyecto, hasta por los montos y plazos establecidos en contratos, con reajustes debidamente autorizados por el ente competente de control.
- b) En pagos de dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el Ecuador, después del pago del impuesto a la renta, a favor de beneficiarios efectivos que sean personas naturales domiciliadas o residentes en el Ecuador o en el exterior, accionistas de la sociedad que lo distribuye, hasta el plazo establecido en el referido contrato de inversión, siempre y cuando los recursos de la inversión provengan del extranjero y el inversionista demuestre el ingreso de las divisas al país.
- c) Las sociedades que reinviertan en el país al menos el 50% de los utilidades e nuevos activos productivos, por concepto de distribución de dividendos a beneficiarios efectivos residentes en el Ecuador, del correspondiente ejercicio fiscal.

16. Capital social

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 capital social de la compañía estaba constituido por 60,700 acciones ordinarias y nominativas con valor nominal de USD\$ 1.04 cada una, totalmente pagadas.

15. Reserva legal

La Ley requiere que se mantenga a la reserva legal por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta que ésta llegue por lo menos al 20% del capital social. Dicha reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse.

17. Gastos de Administración y Ventas

Los gastos administrativos y ventas por los períodos 2018 y 2017, se conformaban de la siguiente manera:

|                                   | 2018           | 2017           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Salidas y remuneraciones          | 594,440        | 84,771         |
| Bonificaciones Sociales           | 107,714        | 25,232         |
| Transporte                        | 15,410         | -              |
| Mantenimiento y reparaciones      | 7,079          | 531            |
| Honorarios Profesionales          | 4,476          | 5,275          |
| Impuestos, contribuciones y otros | 2,901          | 3,023          |
| Bonificaciones                    | 1,949          | -              |
| Gastos de seguros                 | 2,358          | -              |
| Servicios Básicos                 | 1,223          | -              |
| Gastos de Gestión                 | 1,034          | 1,334          |
| Suavizantes y Materiales          | 780            | 222            |
| Otros                             | 2,827          | 1,560          |
|                                   | <u>446,580</u> | <u>122,892</u> |

18. Prevención de Lavado de Activos, financiamiento del Terrorismo y otros delitos

Conforme a disposiciones del sistema de control bancario Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la empresa en su calidad de entidad financiera, deberá dar cumplimiento a lo estipulado en Resolución No. 30V/S-DSC 2018 0041, de fecha octubre 21 del 2018, en relación a las normas de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.

La compañía deberá registrar todas las operaciones y transacciones realizadas con sus clientes, analizando que las transacciones u operaciones individuales – múltiples que se generen en el lapso de tiempo de un mes y a beneficio de una misma persona, sean lícitas.

- Transacciones menores a los USDS 10,000 (Diez mil con 00/100 dólares de E.E.U.U.) o su equivalente en otras monedas, informando de los básicos de la persona, como número de identificación, nombres y apellidos completos, dirección de ubicación, medios de contacto.
- Transacciones mayores o iguales a los USDS 10,000 (Diez mil con 00/100 dólares de E.E.U.U.) o su equivalente en otras monedas, la entidad deberá recopilar información establecida en los procedimientos de la debida diligencia.

La entidad como medida obligatoria deberá mantener un adecuado conocimiento y registro de todos los miembros del directorio, organismo que haga sus veces, de los miembros de los organismos de fiscalización o auditoría interna, de los socios o accionistas según sea el caso, representantes legales, administradores o administrados, ejecutivos y empleados o personal temporal, identificándolo de detalladamente conforme la suscripción de un formulario.

Adicionalmente la entidad deberá contar con personal debidamente calificado y en continua capacitación, denominado Oficial de Cumplimiento, persona escogida por el miembro de la entidad mediante acta de nombramiento que contenga el cargo, siendo el encargado y responsable de efectuar los controles sobre las operaciones y transacciones, considerando los montos que superen o no el umbral legal.

Los controles son la base fundamental para la detección y reporte y prevenciones pertinentes, elaborando comunicados y reportes conforme en formatos y plazos legales fijados para el efecto (Art. 44 de la Ley), remitiendo dicha información a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAPE). El retraso en la entrega de información originará acciones administrativas y legales, con multas de carácter económico.

Adicionalmente el oficial de cumplimiento tiene la responsabilidad de planificar y coordinar a beneficio del sujeto obligado, liderar la expedición de manuales, políticas y procedimientos internos en materia de prevención y detección de lavado de activos, como:

- Elaborar el Manual de Prevención.
- Presentar a la junta de accionistas o socios un informe anual de sus actividades, que deberá incluir un resumen de las operaciones inusuales o injustificadas cometidas internamente y la a la Unidad de Análisis Financiero y Económico, así como de los incumplimientos por parte de los empleados de la compañía.

Las políticas y procedimientos en materia de Prevención de Lavado de Activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, comprender:

- I. Política "Conozca a su Cliente"
- II. Política "Conozca a su empleado o colaborador"
- III. Política "Conozca a su proveedor"
- IV. Política "Conozca a su mercado"
- V. Política "Conozca a su corresponsal"

Una vez determinadas y desarrolladas las políticas a cumplir se procederá con los respectivos procedimientos para cada uno de ellos.

**15. Eventos subsiguientes**

En el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa sus saldos o interpretaciones.