



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externo
RNAE 626 - R.U.C. 130501609001
Calle 110 y Av. 112 esquina
SANTA - ECUADOR

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA

A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE:



COMPañÍA:
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A.
PROMDECONSA

POR EL EJERCICIO ECONÓMICO:

2017

EXAMINADO POR:
ECON. C.PA. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO
SC – RNAE No. 626



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
R.N.A.E. S26 - R.U.C. 130501089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
SARAYA - ECUADOR

CONTENIDO:

> INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.

> ESTADOS FINANCIEROS:

- ✓ Estado de Situación Financiera.
- ✓ Estado de Resultado Integral.
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio.
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo.

> NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

1. Identificación y objeto de la compañía.....	12
2. Bases para la elaboración de estados financieros y principales políticas contables aplicadas.....	12
3. Efectivo y equivalentes al efectivo.....	15
4. Cuentas y documentos por cobrar.....	15
5. Activos por impuestos corrientes.....	16
6. Inventarios.....	17
7. Servicios y otros pagos anticipados.....	18
8. Propiedades, planta y equipo.....	18
9. Otros activos no corrientes.....	19
10. Cuentas y documentos por pagar.....	19
11. Obligaciones con Instituciones Financieras.....	20
12. Obligaciones con el IESS y empleados por pagar.....	21
13. Obligaciones con la administración tributaria.....	22
14. Anticipos de clientes.....	22
15. Capital social.....	23
16. Reserva legal.....	23
17. Ganancias acumuladas.....	24
18. Ventas netas y otros ingresos.....	25
19. Costo de venta.....	26



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
ENAE 05 - RUC 130501089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
SANTA - ECUADOR

INFORME DE AUDITORÍA EXAMINADO POR EL AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas de:
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA

1. Opinión:

Hemos auditado los estados financieros de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, que comprenden el estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas. Los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2016, fueron examinados por nuestra firma auditora, cuyo informe de fecha 19 de Abril de 2017 fue emitido sin salvedades.

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, así como sus estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes).

2. Fundamentos de la opinión:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en el Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
R.N.A.E. 626 - R.U.C. 130521089001
Calle 110 y Av. 113 esquina
SANTA - ECUADOR

20. Gastos operacionales.....	27
21. Conciliación tributaria.....	28
22. Eventos subsecuentes.....	29

Informe sobre el cumplimiento con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

ESPACIO EN BLANCO





Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
RNAE E06 - RUC 130502089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
SANTA - ECUADOR

3. Responsabilidades de la administración en relación con los estados financieros:

La administración de la compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas internacionales de información financiera (NIIF para Pymes) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento, revelando según corresponda, los asuntos relacionados como empresa en funcionamiento utilizando dicho principio contable como base fundamental, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones.

La dirección de la compañía es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la compañía.

4. Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría conteniendo nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Dentro del cumplimiento de nuestro trabajo y de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional, tomando en consideración la aplicación del escepticismo profesional que debe cumplir el auditor.

Obtenemos información sobre el control interno importante para cumplir con el encargo de auditoría, con el fin de aplicar procedimientos de auditoría adecuados a la situación presentada y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la compañía.

Evaluamos la aplicación de las políticas contables y la razonabilidad de las estimaciones contables reveladas en los estados financieros presentados por la administración.



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

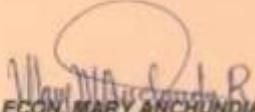
Auditor Externa
RNAE 626 - RUC 1305016089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
SANTA - ECUADOR

Evaluamos en base a la evidencia de auditoría obtenida sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento, situación que debemos revelar en nuestro informe de auditoría. Informamos a la administración de la compañía los hallazgos significativos así como cualquier deficiencia importante del control interno que identifiquemos en el transcurso de la auditoría.

5. Informes sobre otros requerimientos legales y reglamentarios:

El informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias exigido por el Art. 102 de la Ley de Régimen Tributario Interno y Art. 279 de su Reglamento de Aplicación e informe con relación a actos ilegales, presuntos fraudes, abusos de confianza, y otras irregularidades si se llegaren a detectar en el desarrollo de nuestro encargo de auditoría y que ha sido requerido en el Art. 18, Sección III, del Reglamento sobre Auditoría Externa expedido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011, publicada en el registro oficial No. 879 de noviembre 11 de 2016 correspondientes a la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, por el ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2017, serán emitidos por separado.

Manta - Manabí - Ecuador, Abril 17 de 2018


ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO
RUC: 1305016089001

No. de Registro de la Superintendencia
de Compañías: SC-RNAE No. 626

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - USD\$)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-Dic 2017</u>	<u>31-Dic 2016</u>
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	25,144	13,093
Cuentas y documentos por cobrar	4	1,209,877	636,137
Activos por impuestos corrientes	5	1,396	851
Inventarios	6	1,007,223	1,146,712
Servicios y otros pagos anticipados	7	9,881	1,225
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		2,253,522	1,798,019
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
Maquinarias y equipos	8	18,843	18,843
Equipos de computación y software		3,116	3,116
TOTAL COSTO		21,959	21,959
(-) Depreciación acumulada		(9,295)	(6,578)
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		12,664	15,381
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			
Activos diferidos	9	-	2,589
Inversiones en acciones		592,142	592,142
TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		592,142	594,731
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		604,806	610,112
TOTAL DE ACTIVO		2,858,328	2,408,130

Las notas explicativas 3 a 9 son parte integrante de los estados financieros.

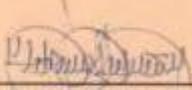

 Econ. Jazmín Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL


 Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - USD\$)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-Dic</u> <u>2017</u>	<u>31-Dic</u> <u>2016</u>
<u>PASIVO</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
Cuentas y documentos por pagar	10	105,742	110,738
Obligaciones con instituciones financieras	11	503,072	-
Obligaciones con el IESS y empleados por pagar	12	22,870	22,483
Obligaciones con la administración tributaria	13	22,813	23,511
Anticipos de clientes	14	995,754	1,120,306
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,650,250	1,277,038
TOTAL DE PASIVO		1,650,250	1,277,038
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	15	90,000	90,000
Reserva legal	16	65,303	57,607
Ganancias acumuladas	17	983,509	914,769
Ganancia neta del periodo		69,266	68,716
TOTAL DE PATRIMONIO		1,208,078	1,131,092
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,858,328	2,408,130

Las notas explicativas 10 a 17 son parte integrante de los estados financieros.


 Econ. Jazmin Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL


 Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

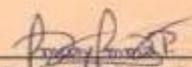


PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 DEL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - USD\$)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-Dic 2017</u>	<u>31-Dic 2016</u>
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Ventas netas	18	594,504	545,544
(-) Costo de venta y producción	19	(394,019)	(347,895)
GANANCIA BRUTA		<u>200,485</u>	<u>197,649</u>
(-) GASTOS OPERACIONALES:			
Administración y ventas	20	(73,581)	(70,336)
Financieros		(15,861)	(7,988)
No deducibles		(211)	(3,177)
GANANCIA EN OPERACIÓN		<u>110,832</u>	<u>116,148</u>
INGRESOS (EGRESOS) NO OPERACIONALES			
Otros ingresos	18	5,319	66
GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		<u>116,152</u>	<u>116,213</u>
(-) 15% participación de trabajadores	21	(17,423)	(17,432)
GANANCIA DESPUÉS DE PART. TRABAJADORES		<u>98,729</u>	<u>98,781</u>
(+) Gastos no deducibles	21	211	3,177
SALDO GANANCIA GRAVABLE		<u>98,940</u>	<u>101,958</u>
(-) 22% impuesto a la renta	21	(21,767)	(22,431)
GANANCIA NETA		<u>76,962</u>	<u>76,351</u>
(-) 10% reserva legal	16	(7,696)	(7,635)
GANANCIA NETA DEL PERÍODO		<u>69,266</u>	<u>68,716</u>

Las notas explicativas 18 a 21 son parte integrante de los estados financieros.


 Econ. Jazmin Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL


 Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - USD\$)						
DESCRIPCIÓN	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS		TOTAL PATRIMONIO
				GANANCIAS ACUMULADAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
				GANANCIAS NETAS DEL PERIODO		
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	90,000	69,972		772,269	123,151	1,035,392
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:						
Transferencia de ganancias de 2015	-	-	-	123,151	(123,151)	-
Exoneración del saldo a pagar IR del 2015	-	-	-	19,350	-	19,350
Reserva legal de 2016	-	7,635	-	-	-	7,635
Ganancia neta del periodo	-	-	-	-	68,716	68,716
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	90,000	67,607		914,768	68,716	1,131,092
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:						
Transferencia de ganancias de 2016	-	-	-	68,716	(68,716)	-
Ajuste cuenta patrimonial	-	-	-	24	-	24
Reserva legal de 2017	-	7,696	-	-	-	7,696
Ganancia neta del periodo	-	-	-	-	69,366	69,366
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	90,000	65,503		943,609	69,366	1,308,078

Las notas explicativas 15 a 17 son parte integrante de los estados financieros.


 Econ. Jazmín Teresiana Pacheco
 GERENTE GENERAL




 Ing. Marina Miliónez García
 CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - USD\$)

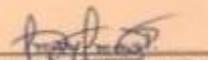
	31-Dic 2017	31-Dic 2016
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO		
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(491,021)	462,543
Clases de cobros por actividades de operación	464,400	1,078,043
(+) Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	464,400	294,241
(+) Otros cobros por actividades de operación	-	783,802
Clases de pagos por actividades de operación	(218,985)	(589,679)
(-) Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(227,572)	(459,382)
(-) Pagos a y por cuenta de los empleados	(91,413)	(130,298)
(-) Otros pagos por actividades de operación	(600,578)	-
(-) Intereses pagados	(18,881)	-
(+/-) Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(25,821)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	503,072	(492,936)
(-) Pagos de préstamos	503,072	(492,936)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	12,051	(30,393)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERÍODO	13,093	43,487
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	25,144	13,093

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	116,182	116,213
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	(38,780)	(18,161)
(+/-) Ajustes por gasto de depreciación y amortización	2,717	2,717
(+/-) Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(21,767)	(22,431)
(+/-) Ajustes por gasto por participación trabajadores	(17,423)	(17,432)
(+/-) Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	(287)	26,995
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS:	(870,413)	356,480
(+/-) (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(8,552)	(2,212)
(+/-) (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(545)	18,393
(+/-) (Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(8,655)	12,752
(+/-) (Incremento) disminución en inventarios	130,488	(208,998)
(+/-) (Incremento) disminución en otros activos	(365,800)	728,253
(+/-) Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	17,993	40,932
(+/-) Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	(22,988)	(17,832)
(+/-) Incremento (disminución) en beneficios acumulados	-	(14,957)
(+/-) Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(124,552)	(249,091)
(+/-) Incremento (disminución) en otros pasivos	-	47,241
FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(491,021)	462,543

Las notas explicativas son parte integrante de los estados financieros.


 Econ. Jazmín Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL


 Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

1. IDENTIFICACIÓN Y OBJETO DE LA COMPAÑÍA.

La compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, fue constituida en la ciudad de Portoviejo, provincia de Manabí, República del Ecuador, mediante escritura pública ante la Notaría Novena del cantón Portoviejo el 17 de Julio de 2008, y aprobado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con Resolución No. 08.P.DIC.0458 el 27 de agosto de 2008 e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Portoviejo bajo el número 585 y anotado en el repertorio general tomo número 26 el 02 de septiembre de 2008. Cuenta con expediente societario No. 96256 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

El representante legal de la compañía es la Econ. Jazmín Taliana Pacheco Mendoza, con un período de duración de 2 años, contados a partir del 24 de noviembre de 2016, fecha en que fue inscrito su nombramiento en el Registro Mercantil de Portoviejo.

Su domicilio principal se encuentra ubicado en la calle Constantino Mendoza S/N y Olmedo del cantón Portoviejo - provincia de Manabí, y su No. de RUC es 1391753152001.

Las actividades económicas de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, es la actividad de ingeniería civil y construcción de viviendas.

2. BASE PARA LA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la compañía en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

a. Preparación de los estados financieros.-

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), la Ley de Compañías promulgada por la Superintendencia de Compañías, además por las disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación a la Ley.

Las cifras presentadas por la compañía se encuentran en dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en el año 2000 y en idioma castellano.

El sistema contable actual que posee la compañía cumple con todos los requisitos de la Ley de Propiedad Intelectual, adquirido de conformidad con el ordenamiento vigente.

b. Efectivo y equivalentes al efectivo.-

Se considera efectivo, al dinero físico así como también los depósitos en las diferentes cuentas bancarias de la empresa.

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

c. Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento.-

La compañía reconoce activos financieros a las partidas por cobrar a clientes, originado de la actividad operacional de la compañía, con pagos fijos. Activos disponibles para la venta, que mediante un contrato se transfieren al cliente con sus riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero.

d. Propiedades, planta y equipo.-

Se registran al valor de adquisición según corresponda, las adiciones significativas son activadas de acuerdo a las políticas de la compañía, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones o renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conformen se incurren.

Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de propiedades, planta y equipo se incluyen en los resultados del año en que se realizan.

La depreciación de los elementos de propiedades, planta y equipo se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se

sustituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente de las propiedades, planta y equipo. Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

e. Beneficios a los empleados.-

Los beneficios de los empleados y trabajadores son reconocidos como un pasivo cuando el empleado ha prestado los servicios a cambio del derecho de recibir pagos en el futuro; y un gasto cuando la empresa ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de las retribuciones en cuestión.

f. Reconocimiento de ingresos.-

La compañía reconoce ingresos por la venta de lotes de terrenos urbanizados, por locales comerciales y por arriendo de departamentos construidos por la compañía, cuando es efectuada la transferencia del bien inmueble y el servicio al cliente.

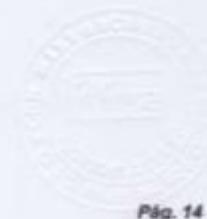
g. Reconocimientos de gastos.-

Los costos y gastos son aquellos que surgen en la actividad principal de la compañía. Constituyen los costos operativos y los gastos administrativos, de ventas, financieros y otros gastos son reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo del bien o servicio.

h. Impuesto a la renta.-

Comprende al impuesto que se determina sobre la utilidad gravable del año, según disposiciones tributarias legalmente establecidas.

ESPACIO EN BLANCO



COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.-

Los saldos contables de la cuenta efectivo y equivalente al efectivo a diciembre 31 de 2017 y 2016, son como sigue:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Caja general		
Caja Proyectos Altos de Manta Beech	100	100
Bancos		
Banco Pichincha Cta. Cte. No. 34133827-04	23.774	8.859
Banco del Pacífico Cta. Cte. No. 7333889	1.270	4.135
TOTALES	25.144	13.093

Representan fondos de liquidez y de disponibilidad inmediata en caja e instituciones financieras locales del Banco del Pichincha (cuentas corrientes), y (Banco del Pacífico) destinadas para cubrir sus obligaciones corrientes.

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.-

A diciembre 31 de 2017 y 2016 el valor de cuentas y documentos por cobrar es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		VALORES US\$	
		31/12/2017	31/12/2016
Cuentas por cobrar clientes		-	2.726
Otras cuentas por cobrar relacionadas	a)		
Inmobimarsa S.A.		66	66
Inmobipac S.A.		458.488	447.488
Corpcosta S.A.		240.291	182.593
Galepromsa S.A.		499.490	-
Ing. Guido Carranza A.		827	-
Otras cuentas por cobrar	b)	10.717	3.266
TOTALES		1.209.877	636.137

COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.-

Los saldos contables de la cuenta efectivo y equivalente al efectivo a diciembre 31 de 2017 y 2016, son como sigue:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Caja general		
Caja Proyectos Altos de Manta Beech	100	100
Bancos		
Banco Pichincha Cta. Cte. No. 34133827-04	23.774	8.859
Banco del Pacífico Cta. Cte. No. 7333889	1.270	4.135
TOTALES	25.144	13.093

Representan fondos de liquidez y de disponibilidad inmediata en caja e instituciones financieras locales del Banco del Pichincha (cuentas corrientes), y (Banco del Pacífico) destinadas para cubrir sus obligaciones corrientes.

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.-

A diciembre 31 de 2017 y 2016 el valor de cuentas y documentos por cobrar es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		VALORES US\$	
		31/12/2017	31/12/2016
Cuentas por cobrar clientes		-	2.726
Otras cuentas por cobrar relacionadas	a)		
Inmobimarsa S.A.		66	66
Inmobipac S.A.		458.488	447.488
Corpcosta S.A.		240.291	182.593
Galepromsa S.A.		499.490	-
Ing. Guido Carranza A.		827	-
Otras cuentas por cobrar	b)	10.717	3.266
TOTALES		1.209.877	636.137

6. INVENTARIOS.-

La cuenta inventarios a diciembre 31 de 2017 y 2016 comprende los siguientes saldos contables:

DESCRIPCIÓN		VALORES US\$	
		31/12/2017	31/12/2016
Inventarios			
Inven. de obras en proceso	a)	21.769	69.497
Inven. de obras en proceso (nuevas inversiones)	b)	190.502	288.067
Inven. en bienes muebles terminados	c)	794.953	789.148
TOTALES		1.007.223	1.146.712

- a) Saldos correspondientes a costos originados en la adquisición de materiales de construcción, mano de obra y otros costos, utilizados en la construcción de la Urbanización "Altos de Manta Beach" y locales en el "Centro Comercial Plaza Beach", situados al inicio de la Ruta del Sol, vía Manta - San Mateo.
- b) Representan a costos originados en la adquisición de materiales de construcción, mano de obra y otros costos, que la administración ha definido como nueva inversión según a la Ley de Solidaridad, utilizados en nuevas inversiones por construcción en la Urbanización "Altos de Manta Beach" y locales en el "Centro Comercial Plaza Beach", situados al inicio de la Ruta del Sol, vía Manta - San Mateo. Los mismos que serán reconocidos a cuentas de resultados a medida del avance de la obra.
- c) Constituyen a departamentos y lotes urbanizados, que se encuentran ubicados en la "Urbanización Altos de Manta Beach" en la ciudad de Manta y en la Avenida Manabí y Tennis Club en la ciudad de Portoviejo, que se encuentran disponibles para la venta. Los cuales se encuentran valorados al costo de adquisición y no superan los precios de mercado.



7. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS.-

La cuenta servicios y otros pagos anticipados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es como se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN		VALORES US\$	
		31/12/2017	31/12/2016
Servicios y otros pagos anticipados			
Intereses pagados por anticipados	a)	9.435	-
Anticipos a proveedores		-	211
Otros anticipos entregados		-	1.014
TOTALES		9.435	1.225

a) Corresponde a intereses pagados anticipados por préstamo del Banco del Pichincha.

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.-

Las propiedades, planta y equipo de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, han sido valorizados al costo de adquisición y sus depreciaciones determinados en base al método de línea recta, de acuerdo a la vida útil de los bienes y a las Normas de Contabilidad vigentes.

Las depreciaciones se registran con cargo al costo operacional del año, utilizando las tasas estimadas y estipuladas en la Ley de Régimen Tributario Interno. Los porcentajes que se aplican constan en el siguiente cuadro de propiedades, planta y equipo.

(Ver cuadro de movimiento de propiedades, planta y equipo).

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
MOVIMIENTO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - USD\$)

Descripción	Saldo al 31/12/16	Adiciones	Ventas	Saldo al 31/12/17	% DEPREC.
COSTO					
DEPRECIABLES					
Maquinarias y equipos	18,843	-	-	18,843	10
Equipos de computación y software	3,116	-	-	3,116	33,33
SUBTOTAL	21,959	-	-	21,959	
(-) Dep. Acum. Maquinarias y equipos	(3,807)	(1,894)	-	(5,691)	
(-) Dep. Acum. Equipo de computación y software	(2,771)	(832)	-	(3,603)	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(6,578)	(2,717)	-	(9,295)	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	15,381	(2,717)	-	12,664	



9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES.-

La cuenta otros activos no corrientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016 refleja el siguiente saldo contable:

DESCRIPCIÓN		VALORES US\$	
		31/12/2017	31/12/2016
Otros activos no corrientes			
Activos diferidos		-	2.589
Inversiones en acciones	a)	592.142	592.142
TOTALES		592.142	594.731

a) Valor que representan a 592.142 en acciones que la compañía Promotores de Confianza S.A. PROMDECONSA, mantiene como accionista en Inmobiliaria INMOBIPAC S.A.

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.-

El saldo contable al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de cuentas y documentos por pagar es como sigue:

DESCRIPCIÓN		VALORES US\$	
		31/12/2017	31/12/2016
Cuentas y documentos por pagar			
Proveedores locales	a)	-	-
Servicios por pagar		7.672	5.415
Cuentas por pagar EDSIM S.A.		4.274	4.274
Cuentas por pagar MEGAROK S.A.		41.886	36.174
Cuentas por pagar relacionadas			
GALEPROMSA S.A.	b)	-	7.500
Ing. Guido Carranza		43.690	49.479
Otras cuentas por pagar	c)	8.220	7.897
TOTALES		105.742	110.738

COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.- (Continuación)

- a) Valores por liquidar de años anteriores por alquiler de maquinarias, y por la adquisición de materiales para la construcción.
- b) Corresponde a valores de años anteriores, en calidad de préstamos al Ing. Guido Carranza parte relacionada. Los cuales no generan intereses futuros.
- c) Deudas exigibles por \$ 5.780,00 originadas como garantías recibida de los clientes por el arriendo de departamentos y locales comerciales que la compañía mantiene disponibles para su actividad económica operativa. Además, de \$ 2.439, por depósitos por confirmar.

11. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.-

Las obligaciones pendientes de cancelación a diciembre 31 de 2017 y 2016 comprenden:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Obligación Financiera Banco Pichincha	480.000	-
Interes por pagar	23.072	-
TOTAL	503.072	-

- a) Obligaciones financieras corrientes, contraídas para financiar capital operativo para la compañía, teniendo como garantía un bien propiedad del Ing. Guido Carranza.

ESPACIO EN BLANCO



11. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.- (Continuación)

DESCRIPCIÓN	VALORES	
Obligaciones con instituciones financieras		
Banco Pichincha		503.072
Saldo inicial	503.072	
Cargos a pasivo en el año	-	
Valores pagados en el año	-	
TOTAL		503.072

El detalle de las obligaciones con instituciones financieras locales es el siguiente:

Institución	Operación	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Plazo (días)	Monto USD	Tasa de interés	Forma de pago
Pichincha	274857200	29/08/2017	25/02/2018	180	200.000,00	9,76%	Un sólo pago (al vencimiento)
Pichincha	275434400	26/09/2017	25/03/2018	180	150.000,00	9,76%	Un sólo pago (al vencimiento)
Pichincha	277443300	06/10/2017	25/03/2018	170	130.000,00	9,76%	Un sólo pago (al vencimiento)

12. OBLIGACIONES CON EL IESS Y EMPLEADOS POR PAGAR.-

Representan aquellas obligaciones que la empresa proporciona a sus empleados bajo relación de dependencia a cambio de sus servicios prestados. Las cuales se detallan a continuación:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
IESS aporte personal	577	586
IESS aporte patronal	681	691
IECE - SETEC	61	62
Fondos de reserva	236	333
Préstamos quirografarios	560	352
Préstamos hipotecarios	636	375
Décimo tercer sueldo	509	516
Décimo cuarto sueldo	2.188	2.135
15% participación de trabajadores	a) 17.423	17.432
TOTALES	22.870	22.483

12. OBLIGACIONES CON EL IESS Y EMPLEADOS POR PAGAR.- (Continuación)

- a) Provisión utilidad 15% participación para trabajadores, según lo establece el artículo 97 - párrafo 1 del Código de Trabajo, que es registrado con cargo a resultados del presente ejercicio económico auditado. (Ver note 21).

13. OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.-

A diciembre 31 de 2017 y 2016, el saldo contable de las obligaciones con la administración tributaria está conformado por:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
<i>Obligación con la administración tributaria</i>		
<i>Retenciones en la fuente por pagar</i>	396	421
<i>Retención de IVA por pagar</i>	101	362
<i>IVA por pagar</i>	549	297
<i>Impuesto a la renta (2017)</i> a)	21.767	22.431
TOTALES	22.813	23.511

- a) Constituye a la provisión del Impuesto a la Renta de Sociedades que se calcula mediante la tasa de impuesto fiscal (22%) aplicable a la ganancia gravable del ejercicio económico corriente. (Ver note 21).

14. ANTICIPOS DE CLIENTES.-

El valor de anticipos de clientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Anticipos de clientes	995.754	1.120.306
TOTAL	995.754	1.120.306



14. ANTICIPOS DE CLIENTES.- (Continuación)

Valores recibidos de manera anticipada de clientes, originados por las ventas futuras de lotes en la Urbanización "Altos de Manta Beach" y locales en el "Centro Comercial Plaza Beach", ubicados al inicio de la Ruta del Sol, vía Manta - San Mateo. Reconocidos a Ingresos en el momento de la entrega del bien inmueble mediante escritura pública y de su respectiva facturación.

15. CAPITAL SOCIAL.-

Constituye el monto total del capital de la compañía, representado por acciones y que consta en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el capital social de la compañía está conformado por 90.000,00 acciones ordinarias y nominativas, cuyo valor es de US\$ 1.00 cada una, distribuido de la siguiente manera:

Accionistas	Nacionalidad	%	Valor Total/USD
Carranza Gorzenbach Mayra Alejandra	Ecuador	0,75	677
Corporación Inmobiliaria de la Costa CORPCOSTA S.A.	Ecuador	99,25	89.323
TOTAL		100,00	90.000

16. RESERVA LEGAL.-

La Ley de Compañías requiere que en las Compañías Anónimas el 10% de la ganancia neta anual sea apropiada como Reserva Legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital social. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentos de capital.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el saldo contable de reserva legal es como se detalla a continuación:

16. RESERVA LEGAL.- (Continuación)

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Saldo al inicio del año	57.607	49.972
(+) Incremento del año	7.696	7.635
Total al 31 de diciembre de 2017	65.303	57.607

17. GANANCIAS ACUMULADAS.-

Comprende a los saldos de los resultados de ejercicios económicos de años anteriores y que se encuentran a libre disposición de los accionistas, los mismos que al 31 de diciembre de 2017 y 2016, presentan lo siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Saldo al inicio del año	914.769	772.269
(+) Transferencia de ganancias 2016	68.716	123.151
Ajuste de la Cuenta Patrimonial	24	-
(+) Exoneración del saldo a pagar IR del 2016	-	19.350
Saldo al 31 de diciembre de 2017	983.509	914.769

La administración procede a reclasificar a ganancias acumuladas el valor provisionado como impuesto a la renta por pagar, ya que por efecto de los beneficios tributarios de la Ley de Solidaridad, se exonera el pago del saldo del impuesto a la renta correspondiente al ejercicio económico 2016.

ESPACIO EN BLANCO

COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

18. VENTAS NETAS Y OTROS INGRESOS.-

Las ventas netas y otros ingresos de la compañía al 31 de diciembre de 2017 y 2016, comprenden lo siguiente:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2017	2016
Ingresos de Actividades Ordinarias			
Ventas Netas			
Ventas Tarifa 12%	a)		
Otras Propiedades		52.221	31.071
Arriendo Dpto. Comercial		5.453	3.636
Ventas Tarifa 0%			
Terrenos	b)	227.142	67.744
Locales Comerciales		299.069	422.104
Arriendos Departamentos		22.497	28.361
(-) Descuentos en Ventas		(11.879)	(7.372)
Otros Ingresos		5.319	66
TOTAL		599.824	545.610

a) Ingresos de actividades ordinarias tarifa 12%, reconocidos exclusivamente por el alquiler de 3 locales comerciales ubicados en la avenida Manabí de la ciudad de Portoviejo (otras propiedades), y por el arriendo de un local comercial en la urbanización "Altos de Manta Beach".

b) Ingresos de actividades ordinarias tarifa 0%, reconocidos exclusivamente por la venta de terrenos en la urbanización "Altos de Manta Beach", por venta de locales en el "Centro Comercial Plaza Beach" y por alquiler de departamentos en la urbanización "Altos de Manta Beach".

ESPACIO EN BLANCO

19. COSTO DE VENTA.-

A continuación se detallan los costos originados por las actividades operacionales de la compañía y presentados en el estado de resultado integral al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
(-) Costo de venta y producción		
Materiales utilizados en producción	(34.593)	(18.596)
Mano de obra directa	(55.431)	(29.772)
Otros costos indirectos de fabricación	(13.018)	(21.489)
Sueldos y salarios	(27.339)	(35.074)
Aporte patronal	(3.048)	(3.911)
Fondos de reserva	(2.277)	(1.476)
Impuesto al IECE - SETEC	(273)	(351)
Décimo tercer sueldo	(2.278)	(2.923)
Décimo cuarto sueldo	(765)	(1.069)
Vacaciones	-	(4.004)
Bonificación 25%	-	(2.153)
Otros costos del personal	(169)	(440)
Honorarios, comisiones y dietas	(11.312)	(11.652)
Comisiones por ventas	-	(1.441)
Mantenimiento y reparación	-	-
Suministros y materiales	(238)	(1.783)
Servicios básicos	(1.056)	(1.054)
Notarios y registradores de la propiedad	(264)	(550)
Impuestos, contribuciones y otros	(13.076)	(12.395)
Otros costos administrativos	(23.065)	(28.623)
Depreciación de activos fijos	(2.717)	(2.717)
Costos de venta del proyecto	-	-
Otros costos	(63.610)	(331.672)
Costo de venta del terreno	(177.619)	(57.582)
Costos de locales	(217.266)	(290.313)
Proyectos obras viviendas	-	(6.750)
Costos de producción del programa	255.396	519.893
Total de costo de venta	(394.019)	(347.895)

COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

20. GASTOS OPERACIONALES.-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la compañía presenta un detalle de sus gastos operativos en su estado de resultado integral tal como se indican a continuación:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
(-) Gastos operacionales		
Administración y ventas		
Sueldos y salarios	(49.111)	(47.047)
Aportes a la seguridad social y fondos de reserva	-	-
Aporte patronal	(5.455)	(5.246)
Fondos de reserva	(4.128)	(3.919)
Impuestos al IECE-SETEC	(495)	(470)
Beneficios sociales e indemnizaciones	-	-
Décimo tercer sueldo	(4.129)	(3.921)
Décimo cuarto sueldo	(1.913)	(1.690)
Vacaciones	(181)	(175)
Bonificaciones por desahucio	(86)	(1.225)
Bono navideño	-	(59)
Honorarios, comisiones y dietas	-	(341)
Comisiones	-	0
Mantenimiento y reparaciones	(292)	-
Promoción y publicidad	-	-
Lubricantes	-	-
Agua, energía y telecomunicaciones	(3.934)	(4.628)
Notarios y registros de la propiedad y mercantil	-	(130)
Impuestos, contribuciones y otros	(590)	-
IVA que se carga al gasto	(680)	(875)
Otros gastos	(2.589)	(420)
Total de gastos de administración y ventas	(73.581)	(70.336)
Gastos financieros		
Gastos por intereses	(1)	(7.645)
Otros gastos bancarios	(15.860)	(343)
Total de gastos financieros	(15.861)	(7.988)
Gastos no deducibles		
No deducibles	(211)	(3.177)
Total de gastos no deducibles	(211)	(3.177)
Total de gastos operacionales	(89.653)	(81.501)

21. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA.-

La determinación del 15% Participación de Trabajadores, del 22% del Impuesto a la Renta Causado y del Impuesto a Pagar de la compañía queda establecida en la siguiente conciliación tributaria:

DESCRIPCIÓN	VALORES US\$	
	31/12/2017	31/12/2016
Utilidad contable	116.152	116.213
Menos:		
15% participación de trabajadores	17.423	17.432
Más:		
Gastos no deducibles locales	211	3.177
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 22%	98.940	101.958
22% IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	21.767	22.431
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR / SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE		
22% IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	21.767	22.431
Menos:		
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	-	-
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	21.767	22.431
Más:		
Saldo del anticipo pendiente de pago	-	-
Menos:		
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	1.396	851
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	20.370	21.580
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	-	-

ESPACIO EN BLANCO

22. EVENTOS SUBSECUENTES.-

Al 31 de Diciembre del 2017 y a la fecha de la emisión de este informe, no se produjeron otros eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo en los Estados Financieros y que no se hayan revelado en los mismos.

ESPACIO EN BLANCO

**INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO CON LA
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO
(UAFE)**



COMPañÍA:
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A.
PROMDECONSA

POR EL EJERCICIO ECONÓMICO:
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

EXAMINADO POR:
ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE
SC – RNAE No. 626



INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LA COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA CON LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO (UAFE).-

*Dando cumplimiento al artículo 32 de las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, expedida mediante resolución No. SCV.DSC.14.009 del 30 de junio de 2014, publicada en el registro oficial No.292 de 18 de Julio de 2014, me permito indicar las actividades y trámites realizados por la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA.**, para dar cumplimiento con la Ley de Prevención, Detención y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.*

La compañía mantiene el Código de Registro para Reportes, para informar los datos requeridos por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) y la acreditación del Oficial de Cumplimiento, nombramiento que recae en la Ing. Dolores Salazar Vélez.

En la revisión de la información mensual de las operaciones y transacciones individuales originadas por los pagos efectuados por los clientes de la Compañía, se constató que la Oficial de Cumplimiento de la Compañía durante el ejercicio económico auditado ha cumplido con lo que dispone la Ley de prevención de lavado de activos en su Art.3, y lo que establece la Norma de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos en su Art.39 Numeral 39.6 de la Resolución SCV.DSC.14.009 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, enviando los Reportes Mensuales de Operaciones y Transacciones de aquellos cuyos montos fueron iguales o que superaban el umbral legal, mediante el sistema de carga en línea en la página web de la UAFE, con estado de validación exitoso y dentro del plazo (enero, febrero, marzo, abril, mayo, julio, agosto, noviembre y diciembre) los meses de junio, septiembre y octubre se reportaron NO RESU, por no existir valores de Ingresos que superen el valor del umbral. Además se pudo verificar que la compañía no ha sido notificada por incumplimiento o atrasos en la presentación de los informes mensuales (RESU).



Que con fecha 19 de septiembre de 2017 la compañía fue visitada por una delegada de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, solicitándole una serie de requerimientos según oficio No. SCVS-DNPLA-2017-00036298-0, el mismo que fue atendido y procedido a la entrega de lo solicitado, según oficio del 25 de octubre de 2017.

Los oficiales de cumplimiento de la compañía asistieron a una capacitación en la ciudad de Guayaquil dictada por la Dirección Nacional de Lavados de Activos de la Superintendencias de Compañías, Valores y Seguros sobre la Implementación de las Normas de Prevención de LA-FT y capacitación.

Posteriormente se contrató la asesoría profesional sobre lo requerido por la UAFE en octubre de 2017, capacitándose e implementándose los nuevos formularios sobre la debida diligencia de "conozco a su cliente", "conozco a su proveedor", "conozco a su colaborador", "DDS PN", "DDS PJ", "DDR PN", "DDR PJ", y la Matriz de Riesgo de la PLA-FTOD.

El oficial de cumplimiento cuenta con sus archivos mensuales de la información considerada para reportar a la UAFE para dar cumplimiento a los procesos que se encuentran en el Manual Interno de Políticas y Procedimientos para la Prevención de Lavado de Activos.

Se constata que con fecha 27 de diciembre de 2017, la Oficial de Cumplimiento, Ing. Dolores Salazar Vélez, elabora el Informe Anual de Actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2017. El mismo que fue aprobado sin observaciones mediante Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas el 28 de diciembre de 2017.

En mi opinión, las actividades realizadas por la Oficial de Cumplimiento de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, al 31 de diciembre de 2017, Ing. Dolores Salazar Vélez, cumple con lo que dispone la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO
SC-RNAE No. 626



**INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO CON LA
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO
(UAFE)**



COMPañÍA:
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A.
PROMDECONSA

POR EL EJERCICIO ECONÓMICO:
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

EXAMINADO POR:
ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE
SC – RNAE No. 626



INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LA COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA CON LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO (UAFE).-

Dando cumplimiento al artículo 32 de las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, expedida mediante resolución No. SCV.DSC.14.009 del 30 de junio de 2014, publicada en el registro oficial No.292 de 18 de Julio de 2014, me permito indicar las actividades y trámites realizados por la compañía PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA., para dar cumplimiento con la Ley de Prevención, Detención y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

La compañía mantiene el Código de Registro para Reportes, para informar los datos requeridos por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) y la acreditación del Oficial de Cumplimiento, nombramiento que recae en la Ing. Dolores Salazar Vélez.

En la revisión de la información mensual de las operaciones y transacciones individuales originadas por los pagos efectuados por los clientes de la Compañía, se constató que la Oficial de Cumplimiento de la Compañía durante el ejercicio económico auditado ha cumplido con lo que dispone la Ley de prevención de lavado de activos en su Art.3, y lo que establece la Norma de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos en su Art.39 Numeral 39.6 de la Resolución SCV.DSC.14.009 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, enviando los Reportes Mensuales de Operaciones y Transacciones de aquellos cuyos montos fueron iguales o que superaban el umbral legal, mediante el sistema de carga en línea en la página web de la UAFE, con estado de validación exitoso y dentro del plazo (enero, febrero, marzo, abril, mayo, julio, agosto, noviembre y diciembre) los meses de junio, septiembre y octubre se reportaron NO RESU, por no existir valores de ingresos que superen el valor del umbral. Además se pudo verificar que la compañía no ha sido notificada por incumplimiento o atrasos en la presentación de los informes mensuales (RESU).



Que con fecha 19 de septiembre de 2017 la compañía fue visitada por una delegada de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, solicitándole una serie de requerimientos según oficio No. SCVS-DNPLA-2017-00036298-0, el mismo que fue atendido y procedido a la entrega de lo solicitado, según oficio del 25 de octubre de 2017.

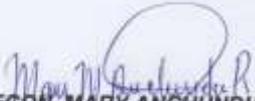
Los oficiales de cumplimiento de la compañía asistieron a una capacitación en la ciudad de Guayaquil dictada por la Dirección Nacional de Lavados de Activos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros sobre la Implementación de las Normas de Prevención de LA-FT y capacitación.

Posteriormente se contrató la asesoría profesional sobre lo requerido por la UAFE en octubre de 2017, capacitándose e implementándose los nuevos formularios sobre la debida diligencia de "conozco a su cliente", "conozco a su proveedor", "conozco a su colaborador", "DDS PN", "DDS PJ", "DDR PN", "DDR PJ", y la Matriz de Riesgo de la PLA-FTOD.

El oficial de cumplimiento cuenta con sus archivos mensuales de la información considerada para reportar a la UAFE para dar cumplimiento a los procesos que se encuentran en el Manual Interno de Políticas y Procedimientos para la Prevención de Lavado de Activos.

Se constata que con fecha 27 de diciembre de 2017, la Oficial de Cumplimiento, Ing. Dolores Salazar Vélez, elabora el Informe Anual de Actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2017. El mismo que fue aprobado sin observaciones mediante Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas el 28 de diciembre de 2017.

En mi opinión, las actividades realizadas por la Oficial de Cumplimiento de la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, al 31 de diciembre de 2017, Ing. Dolores Salazar Vélez, cumple con lo que dispone la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.


ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO
SC-RNAE No. 626

