

# **CONSTRUKIGAL S.A.**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017  
e Informe de los Auditores Independientes

CONSTRUKIGAL S.A.

ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

---

| <u>Contenido</u>                        | <u>Página</u> |
|---|---------------|
| Informe de los Auditores Independientes | 2             |
| Estado de Situación Financiera          | 5             |
| Estado de Resultados Integral           | 7             |
| Estado de Cambios en el Patrimonio      | 8             |
| Estado de Flujos de Efectivo            | 9             |
| Notas a los Estados Financieros         | 10            |

Abreviaturas:

|       |  |
|-------|--|
| NIC:  | Normas Internacionales de Contabilidad               |
| NIIF: | Normas Internacionales de Información Financiera     |
| SRI:  | Servicio de Rentas Internas                          |
| IASB  | International Accounting Standards Board             |
| IESBA | International Ethics Standards Board for Accountants |
| US\$: | Dólares de los Estados Unidos de América             |

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los Señores Accionistas de  
CONSTRUKIGAL S.A.

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de CONSTRUKIGAL S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de CONSTRUKIGAL S.A. al 31 de diciembre del 2017, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

### **Fundamentos de la Opinión**

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". Somos independientes de CONSTRUKIGAL S.A. de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

### **Información Presentada en Adición a los Estados Financieros**

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, pero no incluye el juego completo de estados financieros y nuestro informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta. Si basados en el trabajo que hemos efectuado, concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto. No tenemos nada que reportar en relación a esta información.

## **Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno de la Compañía por los Estados Financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

La Administración y los Encargados del Gobierno, son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

## **Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin

embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

#### Otros asuntos

Los estados financieros de CONSTRUKIGAL S.A., por el año terminado el 31 de diciembre del 2016, fueron auditados por otros profesionales, quienes emitieron una opinión sin salvedades el 30 de marzo del 2017

*WENS CONSULTING & AUDITING*

SC-RNAE -815

Marzo 26, 2018



Whimpper Narváez S.  
Socio  
Registro # 22.611

**CONSTRUKIGAL S.A.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

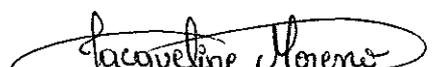
---

|                                  |              | <u>Diciembre 31,</u>     |                         |
|----------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------------|
|                                  | <u>Notas</u> | <u>2017</u>              | <u>2016</u>             |
|                                  |              | <i>(en U.S. dólares)</i> |                         |
| <b><u>ACTIVOS</u></b>            |              |                          |                         |
| <b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>       |              |                          |                         |
| Caja y bancos                    | 4            | 524,153                  | 968,916                 |
| Otras cuentas por cobrar         |              | 3,850                    | 6,109                   |
| Activos por impuestos corrientes |              | <u>10,270</u>            | <u>10,698</u>           |
| Total activos corrientes         |              | 538,273                  | 958,723                 |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>     |              |                          |                         |
| Propiedades y equipos            | 5            | 5,052,329                | 3,635,160               |
| Otros activos no corrientes      |              | <u>0</u>                 | <u>745</u>              |
| Total activos no corrientes      |              | <u>5,052,329</u>         | <u>3,635,905</u>        |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>             |              | <u><b>5,590,602</b></u>  | <u><b>4,621,628</b></u> |

Ver notas a los estados financieros

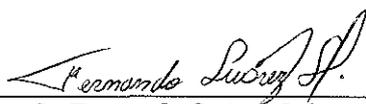
---

  
Sr. Fernando Suárez Solís  
Gerente General

  
Srta. Jacqueline Moreno Chávez  
Contadora General

|                                  |              | <u>Diciembre 31,</u>     |                         |
|----------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------------|
|                                  | <u>Notas</u> | <u>2017</u>              | <u>2016</u>             |
|                                  |              | <i>(en U.S. dólares)</i> |                         |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>      |              |                          |                         |
| <b>PASIVOS CORRIENTES:</b>       |              |                          |                         |
| Préstamos                        | 6            | 469,282                  | 0                       |
| Cuentas por pagar comerciales    | 7            | 21,487                   | 14,700                  |
| Pasivos por impuestos corrientes |              | 3,075                    | 36                      |
| Provisiones                      |              | <u>6,975</u>             | <u>4,004</u>            |
| Total pasivos corrientes         |              | 500,819                  | 18,740                  |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>    |              |                          |                         |
| Préstamos                        | 6            | 3,360,000                | 2,700,000               |
| Otras cuentas por pagar          | 7            | 1,564,465                | 1,766,866               |
| Otros pasivos no corrientes      |              | <u>19,800</u>            | <u>0</u>                |
| Total pasivos no corrientes      |              | 4,944,265                | 4,466,866               |
| Total pasivos                    |              | 5,445,084                | 4,485,606               |
| <b>PATRIMONIO:</b>               |              |                          |                         |
| Capital social                   | 9            | 250,000                  | 250,000                 |
| Reserva legal                    |              | 1,742                    | 1,742                   |
| Resultados acumulados            |              | <u>(106,224)</u>         | <u>(115,720)</u>        |
| Total patrimonio                 |              | <u>145,518</u>           | <u>136,022</u>          |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |              | <b><u>5,590,602</u></b>  | <b><u>4,621,628</u></b> |

Ver notas a los estados financieros



Sr. Fernando Suárez Solís  
Gerente General



Srta. Jacqueline Moreno Chávez  
Contadora General

**CONSTRUKIGAL S.A.**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

---

|  | <u>Notas</u> | <u>Diciembre 31,</u> |                  |
|--|--------------|----------------------|------------------|
|  |              | <u>2017</u>          | <u>2016</u>      |
| <i>(en U.S. dólares)</i>                             |              |                      |                  |
| INGRESOS POR ARRENDAMIENTO                           |              | 119,378              | 189,040          |
| GASTOS:  |              |                      |                  |
| Gastos de administración y ventas                    | 10           | (104,905)            | (227,183)        |
| Gastos financieros                                   | 10           | <u>(173)</u>         | <u>(306)</u>     |
| Total gastos   |              | <u>(105,078)</u>     | <u>(227,489)</u> |
| UTILIDAD NETA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA |              | 14,300               | (38,449)         |
| Menos gasto por impuesto a la renta corriente        | 8            | <u>(4,804)</u>       | <u>(16,305)</u>  |
| UTILIDAD NETA (PÉRDIDA) Y RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO |              | <u>9,496</u>         | <u>(54,754)</u>  |

Ver notas a los estados financieros

---

  
Sr. Fernando Suárez Solís  
Gerente General

  
Srta. Jacqueline Moreno Chávez  
Contadora General

**CONSTRUKIGAL S.A.**

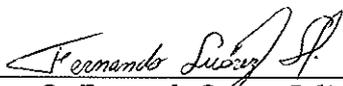
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

---

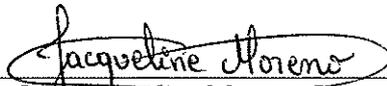
|                                   | <u>Capital<br/>Social</u> | <u>Reserva<br/>Legal</u> | <u>Resultados<br/>Acumulados</u> | <u>Total</u>    |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Saldos al 1 de enero de 2016      | 250,000                   | 1,742                    | (60,966)                         | 190,776         |
| Pérdida                           | <u>0</u>                  | <u>0</u>                 | <u>(54,754)</u>                  | <u>(54,754)</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2016 | 250,000                   | 1,742                    | (115,720)                        | 136,022         |
| Utilidad neta                     | <u>0</u>                  | <u>0</u>                 | <u>9,496</u>                     | <u>9,496</u>    |
| Saldos al 31 de diciembre de 2017 | <u>250,000</u>            | <u>1,742</u>             | <u>(106,224)</u>                 | <u>145,518</u>  |

Ver notas a los estados financieros

---



Sr. Fernando Suárez Solís  
Gerente General



Srta. Jacqueline Moreno Chávez  
Contadora General

**CONSTRUKIGAL S.A.**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

---

|   | <u>Diciembre 31,</u>     |                       |
|---|--------------------------|-----------------------|
|   | <u>2017</u>              | <u>2016</u>           |
|   | <u>(en U.S. dólares)</u> |                       |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>        |                          |                       |
| Recibido de clientes  | 116,878                  | 159,987               |
| Pagado a proveedores y a empleados                            | (204,512)                | (144,898)             |
| Impuesto a la renta   | (1,337)                  | (15,123)              |
| Intereses pagados   | <u>(173)</u>             | <u>0</u>              |
| Efectivo neto utilizado en actividades de operación           | <u>(89,144)</u>          | <u>(34)</u>           |
| <br>  |                          |                       |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PARA ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>      |                          |                       |
| Adquisición de propiedades y equipos                          | <u>(1,484,901)</u>       | <u>(112,115)</u>      |
| <br>  |                          |                       |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PARA ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b> |                          |                       |
| Nuevas obligaciones   | 1,500,000                | 2,700,000             |
| Pagado a accionistas y relacionadas, neto                     | 0                        | (1,591,420)           |
| Pago de préstamos   | <u>(370,718)</u>         | <u>(31,986)</u>       |
| Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento    | <u>1,129,282</u>         | <u>1,076,594</u>      |
| <br>  |                          |                       |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:</b>                  |                          |                       |
| Disminución neta (aumento) durante el año                     | (444,763)                | 964,445               |
| Saldos al comienzo del año                                    | <u>968,916</u>           | <u>4,471</u>          |
| <br>  |                          |                       |
| <b>SALDOS AL FIN DEL AÑO</b>                                  | <u><b>524,153</b></u>    | <u><b>968,916</b></u> |

Ver notas a los estados financieros

---



Sr. Fernando Suarez Solís  
Gerente General



Srta. Jacqueline Moreno Chávez  
Contadora General

**CONSTRUKIGAL S.A.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES  
SOBRE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS  
ACORDADOS CORRESPONDIENTE AL AÑO 2017**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS**

---

A los señores Accionistas de  
CONSTRUKIGAL S.A.:

Hemos realizado los procedimientos detallados en el Anexo 1 adjunto, los cuales fueron establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Resolución No. SCVS.DNPLA.15.008 y acordados con la Administración de CONSTRUKIGAL S.A., mediante Contrato de Prestación de Servicios, celebrado entre CONSTRUKIGAL S.A. y WENS CONSULTING & AUDITING. Tales procedimientos son realizados con el propósito de asistir a la Compañía en la verificación del cumplimiento de lo previsto en las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, expedida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante resolución No. SCV.DSC.14.009. La aplicación de los procedimientos acordados fue llevada a cabo de conformidad con la Norma Internacional de Servicios Relacionados 4400 Compromisos para Efectuar Procedimientos Acordados Relacionados con Información Financiera. La suficiencia de los procedimientos acordados es exclusiva responsabilidad de la Compañía; por lo tanto, no efectuamos ninguna declaración respecto a la suficiencia de los mismos, ya sea para el propósito para el cual este informe ha sido requerido o para cualquier otro propósito.

Los resultados de la aplicación de los procedimientos se incluyen en el Anexo 1 adjunto.

Debido a que los procedimientos antes mencionados no constituyen una auditoría ni una revisión realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Compromisos de Revisión, no expresamos seguridad de auditoría o revisión, sobre la información financiera y no financiera de la Compañía, utilizada en estos procedimientos.

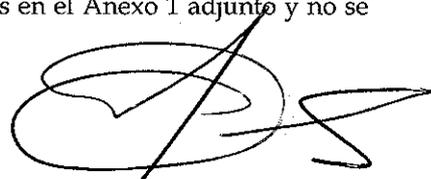
Si hubiéramos realizado procedimientos adicionales, o si hubiéramos practicado una auditoría o revisión de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Compromisos de Revisión, otros asuntos podrían haber llamado nuestra atención y habrían sido informados a ustedes.

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y para su presentación a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y no podrá utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en el primer párrafo y a los procedimientos especificados en el Anexo 1 adjunto y no se extiende a los estados financieros de CONSTRUKIGAL S.A.

*WENS CONSULTING & AUDITING*

SC-RNAE -815

Abril 2, 2018

  
Whumpper Narváez S.  
Socio  
Registro # 22.611

**PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS****PROCEDIMIENTOS ACORDADOS PREVIAMENTE**

---

**1. Verificar la calificación del oficial de cumplimiento y código de registro en la Unidad de Análisis Financiero y Económico**

Desde el 19 de Junio de 2017 hasta la actualidad, la Eco. Martha Isabel Chuquiana ejerce la función de Oficial de Cumplimiento de Construkigal S.A., para lo cual observamos la calificación emitida por la Unidad de Análisis Financiero y Económico, la cual que fue emitida vía correo electrónico por el mencionado Organismo de Control. El código de registro asignado para la Compañía es 13185.

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

Mediante Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas del 15 de Septiembre de 2016 se aprobó el Manual para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de Construkigal S.A..

En los capítulos 3 y 4 del Manual para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de Construkigal S.A. se detallan entre otros puntos, los siguientes:

- Procedimientos de prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- Reportes y políticas que deben adoptarse en las operaciones o transacciones para la prevención y control Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- Proceso de conocimiento, aceptación y registro de clientes por parte de la Compañía.
- Proceso de incorporación de personal a la Compañía.
- Reserva de la información por parte de la Compañía.
- Tiempo de conservación de los registros y archivos por parte de la Compañía.

Desde su creación, no se han efectuado actualizaciones en el Manual para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de Construkigal S.A.

**3. Confirmar que el Oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del informe anual y su presentación ante la Junta de Socios o Accionistas y/o Directorio.**

El informe anual de cumplimiento fue entregado a la Administración de la Compañía Construkigal S.A. el 30 de marzo de 2018.

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

4.1. Consolidar la información mensual de las operaciones o transacciones individuales o conjuntas, cuyos montos sean iguales o superen el umbral legal (US\$10,000), originadas en los pagos efectuados por los clientes de la Compañía, a través de los medios de pago que se encuentran definidos en la estructura de reporte de la Unidad de Análisis Financiero y Económico.

4.2. Solicitar el reporte mensual (RESU) enviado por la Compañía a la Unidad de Análisis Financiero y Económico en los meses escogidos para la muestra

**PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS****PROCEDIMIENTOS ACORDADOS PREVIAMENTE**

---

- 4.3. Cotejar que los clientes que superaron el umbral legal han sido reportados a la UAFE en el mes correspondiente.
- 4.4. Revisar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia conforme a lo requerido en la normativa correspondiente.

Construkigal S.A. se encuentra entre las Compañías de inversión e intermediación inmobiliaria cuya obligatoriedad en la presentación de reportes de operaciones o transacciones que superen el umbral legal durante el 2017 es a partir de Noviembre de 2009; por lo tanto, la Compañía está obligada a presentar los mencionados reportes a la Unidad de Análisis Financiero y Económico.

La Compañía presentó durante el año 2017, doce (12) reportes de operaciones y transacciones económicas en cero dado que en ninguno de los meses del referido año las transacciones realizadas igualaron o superaron el umbral (RESU), estos reportes correspondieron a los meses de enero a diciembre de 2017. Para corroborar la presentación de estos reportes nos fue proporcionada la validación de la carga electrónica al sistema de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) en los referidos meses.

Por otro lado, Construkigal S.A. durante el año 2017, no presentó reportes de operaciones inusuales injustificadas (ROI). Éste procedimiento pudo ser verificado al solicitar y revisar la validación de la carga electrónica al sistema de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

Hemos aplicado los procedimientos descritos precedentemente y los resultados de nuestra revisión son los siguientes:

- Seleccionamos los meses de abril, junio, agosto, septiembre, octubre y diciembre para aplicar los procedimientos previamente establecidos.
- Consolidamos las bases mensuales de las operaciones o transacciones individuales o conjuntas, cuyos montos sean iguales o superen los umbrales legales (US \$10,000), originados en los pagos efectuados por los clientes de la Compañía de los meses enero a Diciembre de 2017.
- Verificamos que las operaciones que superaron los umbrales legales (US \$10,000), originados en los pagos efectuados por los clientes de la Compañía hayan sido reportadas oportunamente a la Unidad de Análisis Financiero y Económico mediante la presentación de los RESU; sobre lo cual no hubo ninguna novedad.
- Solicitamos la validación de la carga electrónica al sistema de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) de los RESU de los meses de Enero a Diciembre de 2017.
- De los meses seleccionados, procedimos a revisar que los clientes cuyos montos de pago sean iguales o superen los umbrales legales (US\$10,000) hayan sido reportados en los RESU, sobre lo cual observamos que se cumplió en forma efectiva este procedimiento.

**PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS**

**PROCEDIMIENTOS ACORDADOS PREVIAMENTE**

---

- Finalmente, procedimos a revisar que la entidad cumpla con las políticas de debida diligencia, conforme a lo indicado en el Manual para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; sobre lo cual no observamos que hayan existido incumplimientos.

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

Los expedientes de clientes, empleados, proveedores, entre otros, se encuentran en poder de cada departamento y el acceso, custodia y confidencialidad de los documentos es responsabilidad del funcionario de cada área, los cuales cumplen con la política establecida por la Compañía.

**6. Verificar la existencia de la matriz de riesgo, así como la documentación soporte de su aplicación como herramienta de mitigación de posibles procesos de delito de lavado de activos.**

Hemos observado físicamente y verificado la existencia de la matriz de riesgo de clientes con la respectiva documentación soporte que ayuda para su aplicación

---