AUDITFOREN S.A.

CONSINDEL S. A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2017
junto con el informe de los auditores independientes

INDICE **Pág.**

Sección I

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación 1

SECCIÓN I

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AUDITFOREN S.A.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los miembros del Directorio de **CONSINDEL S. A.**

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión.-
Hemos auditado los estados financieros de la Compañía **CONSINDEL S. A.,** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, el estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas. Al 31 de diciembre del 2016 la compañía no cumplía con la obligación legal para que sea sujeta a auditoria externa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, se presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **CONSINDEL S. A.** al 31 de diciembre de 2017, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la opinión
Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria. Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección *Responsabilidades del Auditor para Auditoria de Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoria de los estados financieros en Ecuador, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.-
La administración es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y de su control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, 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, revelar, según

aplique, los asuntos relacionados a continuidad; y de usar las bases de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la dirección pretenda liquidar la empresa o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo. La administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros.-
Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIA siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo:

AUDITORES S.A.

[illegible] financieros [illegible] auditoría [illegible] fecha del informe de auditoría. [illegible] negocio en marcha.

- [illegible] estados financieros [illegible] presentación razonable.

[illegible] auditoría [illegible] hallazgos significativos de auditoría [illegible] control interno [illegible]

Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios.-

[illegible] artículo 5 de la Ley de Prevención, Detección y [illegible] Delito de Lavado de Activos y [illegible] Unidad de Análisis Financiero [illegible] Compañía [illegible] separado.

Auditores S.A.

RNAE 1188

Alexandra Nieto Molina

Abril 30, 2019

Guayaquil - Ecuador

[illegible]

los estados financieros; o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de auditoría. Sin embargo, hechos y condiciones futuras pueden ocasionar que la Compañía cese su continuidad como un negocio en marcha.

CONSINDEL S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2017

Expresados en Dólares de E.U.A.

	Notas	2017
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	[illegible]
Cuentas por cobrar comerciales no relacionadas	5	[illegible]
Total activos corrientes		[illegible]
Activos no corrientes		
Propiedades de inversión	6	[illegible]
Total activos no corrientes		[illegible]
Total activos		[illegible]

Arq. Nelson Rivera
REPRESENTANTE LEGAL

CPA. Fernando Rivera
CONTADOR

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

CONSINDEL S. A.

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
Al [illegible] de diciembre de 20[illegible]
Expresados en Dólares de [illegible]

	Notas	20[illegible]
Pasivo		
Pasivo corriente:		
Cuentas por pagar	7	22,133
[illegible] por pagar accionista	6	484
Beneficios empleados	8	2,915
Total pasivo corriente		25,532
Total pasivo		25,532
Patrimonio		
Capital social	11	800
[illegible]		[illegible]
Resultados acumulados		35,344
Total patrimonio		666,476
Total pasivo y patrimonio		692,007

Arq. Nelson Ribeiro
REPRESENTANTE LEGAL

CPA. Fernando Rivera
CONTADOR

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

CONSINDEL S. A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2017
Expresados en Valores de R.D.$

	NOTAS	2017
Ventas		
Utilidad bruta		
Gastos de operación		
Gastos administrativos	10	30.000
Gastos financieros		42
		30.042
(Pérdida) antes del impuesto a la renta		(30.042)
Impuesto a la renta		
Resultado del ejercicio integral		(30.042)

Arq. Nelson Ribeiro
REPRESENTANTE LEGAL

CPA. Fernando Rivera
CONTADOR

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

CONSINDEL S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2017

	Capital social	Aportes a futuras capitalizaciones	Resultados acumulados: Adopción por primera vez de la NIIF	Resultados acumulados: Utilidades acumuladas	Resultados acumulados: Total	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2016	800	478.731	126.302	1.856	127.158	[illegible]
Más (menos):						
Pérdida neta				[illegible]	[illegible]	[illegible]
Saldo al 31 de diciembre de 2017	800	478.731	126.302	(27.308)	[illegible]	[illegible]

[illegible]
REPRESENTANTE LEGAL

CPA. [illegible]
CONTADOR

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integral de estos estados

CONSINDEL S. A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
Expresado en Dólares de E.U. A

	2017
Flujo de efectivo de actividades de operación	
Efectivo recibido de [illegible]	[illegible]
Efectivo pagado a proveedores, gastos y otros pagos	[illegible]
Efectivo neto proveído (utilizado en) actividades de operación	[illegible]
Flujo de efectivo de actividades de inversión	
Aporte por propiedades de inversión	[illegible]
Efectivo neto proveído (utilizado en) actividades de inversión	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]

Arq. Nelson Ruano
REPRESENTANTE LEGAL

CPA. Fernando Rivera
CONTADOR

[illegible]

CONSINDEL S. A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2017
Expresado en Dólares de Estados Unidos de América

	2017
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO AL EFECTIVO NETO PROVISTO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Pérdida neta	(39.108)
Más:	
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con el efectivo neto provisto(utilizado) en actividades de operación	
Cambios en activos y pasivos operativos:	
Cuentas por cobrar compañías relacionadas	10.225
Impuestos por recuperar	[illegible]
Cuentas por pagar accionistas	(100)
Beneficios a empleados	906
	22.628
Efectivo neto provisto (utilizado) por las actividades de operación	(16.480)

Arq. Nelson Rioirio
REPRESENTANTE LEGAL

CPA. Fernando Rivera
CONTADOR

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

CONSINDEL S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2017
Expresado en Dólares de E.U.A.

1. OBJETO DE LA COMPAÑÍA

Consindel S .A. (en adelante la Compañía) es una sociedad anónima constituida en Ecuador en la ciudad de Guayaquil el 2 de febrero del 2006 e inscrita en el registro mercantil el 14 de febrero de 2006. Tiene por actividad la compra, venta, administración, arriendo, anticresis, agenciamiento, permuta, corretaje, exploración, de bienes inmuebles urbanos y rurales.

Las instalaciones están ubicadas en Vía Samborondón KM 1.5 primera solar C-1. La Compañía está sometida al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de la República del Ecuador.

Adicionalmente por lo indicado en la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, publicada en el Registro oficial No. 352 de 30 de diciembre de 2010, en el Art. innúmerado posterior al Art. 3, las empresas inmobiliarias y de construcción deben reportar las operaciones y transacciones económicas que igualan o superan los 10.000 dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas. Durante el año 2017 la Compañía reporto un total de US0 según lo establecido en sus informes.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2017, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

(a) Base de presentación.-

Los estados financieros de la Compañía comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y los estados de resultados integrales, cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La Superintendencia de Compañías; es la entidad encargada de su control y vigilancia.

(b) Moneda Funcional y Moneda de Presentación.-

Las partidas de los estados financieros adjuntos de la Compañía están expresados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en marzo del 2000. Consecuentemente, la moneda funcional del ambiente económico donde opera la Compañía y la moneda de presentación de las partidas incluidas en los estados financieros es el dólar de los Estados Unidos de América.

(c) Efectivo en caja y bancos.-

Corresponde a los saldos bancarios que se encuentran a entera disposición de la compañía.

(d) Activos y pasivos financieros.-

Son instrumentos financieros no derivados consistentes en cuentas por cobrar, cuentas por pagar mantenidos hasta su vencimiento. Están registrados inicialmente a su valor razonable. La baja de un activo financiero es reconocida cuando el derecho contractual de la Compañía sobre los flujos de efectivo del activo financiero expira o cuando la Compañía transfiere el activo financiero a otra parte sin retener el control o sustancialmente los riesgos y beneficios de ese activo. En el caso de los pasivos financieros, la baja es reconocida cuando la obligación específica expira o es cancelada. Un detalle es el siguiente:

Impuesto sobre las ventas

Los ingresos de actividades ordinarias, los gastos y los activos se reconocen excluyendo el importe de cualquier impuesto sobre las ventas (ej. Impuesto al valor agregado), salvo:

- Cuando el impuesto sobre las ventas incurrido en una adquisición de activos o en una prestación de servicios no resulte recuperable de la autoridad fiscal, en cuyo caso ese impuesto se reconoce como parte del costo de adquisición del activo o como parte del gasto, según corresponda;

- Las cuentas por cobrar y por pagar que ya estén expresadas incluyendo el importe de impuestos sobre las ventas.

El importe neto del impuesto sobre las ventas que se espera recuperar de, o que corresponda pagar a la autoridad fiscal, se presenta como una cuenta por cobrar o una cuenta por pagar en el estado de situación financiera, según corresponda.

(g) Beneficios a empleados

Corto plazo:

(k) Uso de estimaciones.-

La preparación de los presentes estados financieros de acuerdo con NIIF requiere que la gerencia de la Compañía realice y utilice estimaciones contables y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica y basada en su experiencia en el negocio, con el objeto de definir la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros y su aplicación en las políticas contables de la Compañía.

3. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS AÚN NO VIGENTES

A continuación, se enumeran las normas internacionales de información financiera y enmiendas emitidas, pero que no se encuentran en vigencia para los periodos anuales que se iniciaron al 1 de enero de 2017. En este sentido la Compañía tiene la intención de adoptar estas normas según corresponda, cuando entren en vigencia:

Normas	Fecha efectiva de vigencia
Enmienda de las NIIF 2 Pagos basados en acciones	

5. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2017, las cuentas por cobrar y pagar con partes relacionadas consistían en:

Por cobrar

	Relación	2017
Centro de diseño y construccion S.A. Cendiconsa (1)	Filial	273.020
		273.020

Por pagar relacionadas a corto plazo

Arq. Nelson Riofrio	Accionista	448
		448

(1) Corresponde a pagare por préstamos para capital de trabajo por los cuales no generan intereses.

Al 31 de diciembre del 2017 las transacciones con partes relacionadas consistían en:

	2017		
	Cobros	**Pagos**	**Total**
Centro de diseño y construccion S.A. Cendiconsa	18.525	193	18.718
TOTAL	**18.525**	**193**	**18.718**

6. PROPIEDADES DE INVERSION

Al 31 de diciembre del 2017, las propiedades de inversión consistían en:

	2017
Terrenos	143.407
Construcciones en cursos	168.631
	312.038

(1) Corresponde a anticipos por el proyecto en proceso Alameda Real.

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2017, saldos de cuentas por pagar consistían en:

	2017
Anticipos de clientes	22.238
	22.238

8. BENEFICIOS A EMPELADOS

Al 31 de diciembre del 2017, los beneficios a empleados consistían en:

	2017
Beneficios sociales	2.188
Obligaciones con el IESS	648
	2.836

9. IMPUESTOS

(a) Conciliación del resultado contable-tributario

Al 31 de diciembre del 2017, la compañía realizó la siguiente conciliación tributaria:

	2017
Utilidad contable antes de impuesto a la renta y participación de trabajadores	(39.108)
(+) Gastos no deducibles	21.658
Utilidad gravable	(17.450)
Impuesto a la renta causado	**-**
Anticipo minimo de impuesto a la renta	-
Provision para impuesto a la renta corriente	**-**
Más (menos):	
(+) Anticipo pendiente de pago	-
(-) Retenciones del periodo	-
(-) Crédito tributario de años anteriores	-
Saldo a favor	**-**

(b) 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 hasta tres años posteriores contados a partir de la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.

La Compañía no ha sido objeto de fiscalización por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI)

(c) Tasa de impuesto y exoneraciones

De acuerdo con las Reformas Tributarias incluidas en el Código de la Producción, la tarifa de Impuesto a la renta a partir del ejercicio fiscal 2013 es el 22% sobre las utilidades gravables.

También están exoneradas del pago del anticipo de impuesto a la renta las sociedades nuevas constituidas de la vigencia del Código Orgánico de la Producción, hasta por un periodo de 5 años de operación efectiva.

La compañía no genera pago del anticipo de impuesto a la renta, debido a que no obtuvieron ingresos

(e) Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)

El Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) es del 5% y grava a lo siguiente:

Al 31 de diciembre del 2017, los gastos administrativos consistían en:

	2017
Gastos no deducibles	17.849
Sueldos y salarios	12.000
Impuestos y contribuciones	4.876
Beneficios sociales	2.882
Aportes al IESS	1.458
	39.065

11. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2017, el capital social está conformado por 800 acciones ordinarias y nominativas de US$ 1,00 cada una.

Accionistas	Numero de acciones	%	Valor nominal	Capital
Maria Teresa Martinez Villalba	400	50%	1.0000	400
Felix Vela Lagos	200	25%	1.0000	200
Nelson Alberto Riofrio Alvarez	200	25%	1.0000	200
	800	**100%**		**800**

12. ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS

Los principales pasivos financieros de la Compañía, incluyen las cuentas por pagar proveedores. La finalidad principal de estos pasivos financieros es financiar las operaciones de la Compañía.

La Compañía cuenta con deudores comerciales, otras cuentas por cobrar y efectivo que provienen directamente de sus operaciones.

La Compañía no se encuentra expuesta a los riesgos de mercado, de crédito y de liquidez.

La gerencia revisa y aprueba las políticas para manejar cada uno de estos riesgos que se resumen a continuación:

Riesgo de mercado.- Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos futuros de efectivo de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios en los precios de mercado.

Los precios de mercado a su vez involucran dos tipos de riesgos: el riesgo de las tasas de interés y el riesgo de tasas de cambio. Los instrumentos financieros afectados por el riesgo de mercado incluyen los depósitos en efectivo.

a) Riesgo de tasa de interés:

Al 31 de diciembre del 2017, la Compañía no mantiene financiamiento con entidades financieras. El riesgo de la tasa de interés es el riesgo de fluctuación del valor justo del

flujo de efectivo futuro de un instrumento financiero, debido a cambios en las tasas de interés de mercado.

Al 31 de diciembre de 2017 la Compañía no mantiene instrumentos financieros de pasivos que generen tasas de interés variables.

b) Riesgo de tipo de cambio:

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en los tipos de cambio. La Compañía realiza sus operaciones principalmente en dólares de los Estados Unidos, moneda de curso legal en el país, por lo tanto, no se presentan efectos por variaciones de tipos de cambio en los estados financieros.

Riesgo de crédito.- El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta, generando una pérdida financiera. La Compañía realiza sus cobros a crédito por lo que está expuesta al riesgo de crédito por sus actividades operativas.

El riesgo de crédito surge del efectivo, equivalentes de efectivo y depósitos en bancos. Los límites en el nivel de este riesgo son aprobados por la Gerencia.

Riesgo de liquidez.- La Compañía monitorea su riesgo de escasez de fondos usando un flujo de caja proyectado a corto y largo plazo.

La principal fuente de ingresos de efectivo de la Compañía son las cobranzas realizadas a sus clientes y compañías relacionadas.

13. EVENTOS SUBSECUENTES

En el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2018 y a la fecha de emisión de estos estados financieros no se han producido eventos que, en opinión de la administración de la Compañía, pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

SECCIÓN II

PROCEDIMIENTOS PARA LA REVISIÓN POR PARTE DEL AUDITOR EXTERNO DE LAS MEDIDAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTRAS ACTIVIDADES ILÍCITAS

PROCEDIMIENTOS PARA LA REVISIÓN POR PARTE DEL AUDITOR EXTERNO DE LAS MEDIDAS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES ILICITAS

A los Accionistas
CONSINDEL S. A.
Guayaquil, Ecuador

Por disposición expresa de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, procedimos a efectuar una revisión a las medidas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y otros delitos implementados por **CONSINDEL S. A.**, al 31 de diciembre de 2017.

1.1 Verificar la calificación del Oficial de Cumplimiento y el código de registro en la Unidad de Análisis Financiero y Económico.

Resultados: A la fecha del informe se recibió la calificación del oficial de cumplimiento y el código de registro.

1.2 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 del Lavado de Activo.

Resultados: A la fecha del informe se recibió el Manual de prevención del Lavado de Activo. La compañía cuenta con un manual de políticas y procedimientos actualizados y por aprobar la Superintendencia.
De acuerdo con la Resolución No. UAFE-DG.2018-0015 la compañía tiene hasta el 31 de mayo del 2018 para ser presentado y aprobado por la Superintendencia.

1.3 En el caso de los grupos empresariales o holding, verificar que el manual de prevención abarque las compañías que lo conformen, siempre y cuando hayan decidido tener un solo manual y/o oficial de cumplimiento único.

Resultados: El manual de prevención corresponde al grupo conformado por: Centro de Diseño y Construcción S. A. Cendiconsa, Consindel S. A. y Condominio Riviera Club S. A. Coriclusa, que son las compañías con esta actividad y que están registrada ante el órgano de control.

1.4 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.

Resultados: Obtuvimos el informe del oficial de cumplimiento, el cual establece el plan de acción y controles efectuados. Este se presentó a la junta de accionistas de la Compañía fecha 2 de abril del 2018.

1.5 Seleccionar todo el ejercicio económico 2017 para realizar lo siguiente:

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

Resultados: En nuestra revisión, la compañía no recibió ingreso alguno por parte de sus clientes por lo cual no ha superado el umbral legal.

b) Solicitar el reporte mensual (RESU) enviado por la compañía a la unidad de Análisis Financiero y Económico de todo los meses.

Resultados: En nuestra revisión, la compañía no reporto ningún RESU debido a que no obtuvieron ingresos de clientes en el ejercicio económico 2017.

c) Cotejar que los clientes que superaron el umbral legal han sido reportados a la UAF en el mes correspondiente.

Resultados: En nuestra revisión, la compañía no reporto información a la Unidad de Análisis Financiero y Económico debido a que no obtuvieron ingresos de clientes en el ejercicio económico 2017

d) Para cada uno de los meses, tomar los clientes para revisar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia conforme a lo requerido en la normativa correspondiente.

Resultados: En nuestra revisión, no se pudo realizar la toma de los clientes debido a que no obtuvieron ningún ingreso del mismo.

1.6 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.

Resultados: La compañía cuenta con los archivos de información física y digital adecuados.

1.7 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.

Resultados: La compañía se encuentra implementando una matriz de riesgo que permita mitigar el riesgo de posibles actividades de lavado de activos la compañía se encuentra dentro del pazo establecido por la Superintendencia según la Resolución No. UAFE-DG.2018-0015

7. [illegible] se ha preparado exclusivamente para uso de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y de los Accionistas de la Compañía y no [illegible]

Alejandro Vera [illegible]
[illegible]
Guayaquil, Ecuador

[illegible] S.A.
[illegible]