



MAKTRADECORP S.A.

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA POR EL PERIODO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**



MAKTRADECORP S.A.

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
Al 31 de diciembre de 2009

C O N T E N I D O

Informe de los auditores independientes

Balance general

Estado de resultados

Estado de evolución del patrimonio

Estado de flujo de efectivo

Notas a los estados financieros

Abreviaturas usadas

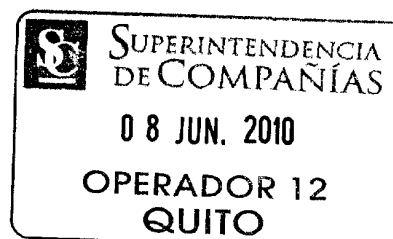
USD Dólares estadounidenses

NEC Normas Ecuatorianas de Contabilidad

NEA Normas Ecuatorianas de Auditoria

NIC Normas Internacionales de Contabilidad

NIIF Normas Internacionales de Información Financiera



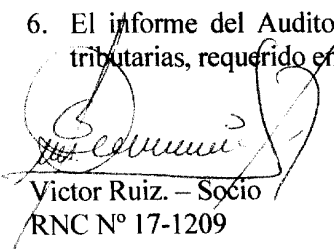


INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

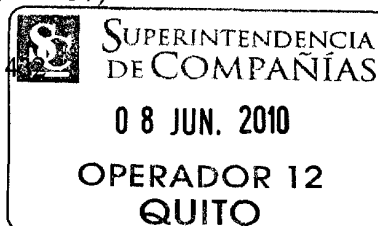
A los Miembros del Directorio y Accionistas de
MAKTRADECORP S.A.

Quito, 31 de mayo del 2010

1. Hemos auditado el balance general adjunto de MAKTRADECORP S. A. al 31 de diciembre de 2009 y 2008 y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoria.
2. Nuestro examen fue efectuado de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoria. Estas normas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoria incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoria provee una base razonable para expresar una opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de MAKTRADECORP S. A., al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC.
4. De conformidad con la resolución emitida por la Superintendencia de Compañías la Compañía debe cambiar sus registros contables de manera obligatoria a partir de enero del 2012 de acuerdo con NIIFs.
5. En la Nota 1 a los estados financieros adjuntos, se revelan ciertas condiciones de la crisis financiera mundial y local, así como, los planes de la Administración para mitigar sus posibles efectos.
6. El informe del Auditor Independiente acerca del cumplimiento de las obligaciones tributarias, requerido en la Ley de Régimen Tributario Interno se emitirá por separado.


Victor Ruiz. – Socio
RNC N° 17-1209


Superintendencia de
Compañías RNAE N° 4





MAKTRADECORP S.A.

BALANCE GENERAL

TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 y 2008

(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Activo</u>	<u>Notas</u>	2.009	2.008
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes	3	195.987	327.788
Cuentas y Documentos por cobrar	4	162.594	34.056
Inversiones	5	0	309.322
Otras cuentas por cobrar	6	76.490	535.332
Pagos anticipados	7	127.314	79.532
Total activo corriente		562.385	1.286.030
Propiedad, planta y equipo:			
Costo		1.015	730
Activos a largo plazo:			
Otras cuentas por cobrar	6	3.877.927	1.890.283
Inversiones en proyectos	8	2.854.572	6.732.499
		880.000	2.770.283
TOTAL ACTIVOS		7.295.899	4.057.043
<u>Pasivo y patrimonio</u>			
Pasivos corrientes:			
Préstamos con terceros	9	6.371.008	3.898.216
Obligaciones Financieras	10	89.878	0
Cuentas por pagar	11	86.685	150
Obligaciones Tributarias	12,13	44.252	10.632
Cuentas por pagar Relacionadas		0	144.773
Total		6.591.823	4.053.771
Pasivo largo plazo:			
Obligaciones Financieras	10	100.122	0
<u>Patrimonio de los accionistas</u>			
(véase estado adjunto)	6,8	603.954	3.272
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		7.295.899	4.057.043
Cuentas de orden	14	2.567.434	0

Las notas explicativas anexas de 1 a 18 son parte integrante de estos estados financieros



MAKTRADECORP S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

(expresado en dolares estadounidenses)

	Notas	2009	2008
Ventas		858.777	166.750
Gastos operacionales:			
Gastos Administrativos		(490.056)	(1.923.823)
Gastos Financieros		(362.413)	(238.411)
Total		(852.469)	(2.162.234)
Utilidad (Pérdida) operacional		6.308	(1.995.484)
Otros ingresos (egresos)			
Otros ingresos		77.782	1.997.667
Otros egresos		(2.668)	(1.219)
Total		75.114	1.996.448
Utilidad del ejercicio		81.422	964
Impuesto a la renta	13	(21.660)	(2.366)
Utilidad neta		59.762	(1.402)

Las notas explicativas anexas de 1 a 18 son parte integrante de estos estados financieros



MAKTRADECORP S.A.

**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008**

(Expresado en dólares estadounidenses)

	Capital social	Reserva por Valuación	Resultados Años Anteriores	Total
Saldos al 1 de enero de 2008	800	0	1.508	2.308
Utilidad del ejercicio			964	964
Saldos al 1 de enero de 2009	800	0	2.472	3.272
Reavaluo terreno San Cayetano		536.655		536.655
Ajuste microcrédito MINGA			4.265	4.265
Utilidad del ejercicio			81.422	81.422
Impuesto a la renta			(21.660)	(21.660)
Saldos al 31 de diciembre de 2009	800	536.655	66.499	603.954

Las notas explicativas anexas de 1 a 18 son parte integrante de estos estados financieros



MAKTRADECORP S.A.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

(expresado en dolares estadounidenses)

	<u>2009</u>
Flujo de efectivo en actividades de operación	
Efectivo recibido de clientes y otros	<u>6.234.603</u>
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	<u>(3.040.680)</u>
Flujo neto (usado) originado por actividades de operación	<u><u>3.193.923</u></u>
Flujo de efectivo en actividades de inversión:	
(Aumento) en propiedad, planta y equipo	(285)
(Aumento) en inversión en proyectos	<u>(1.437.917)</u>
Flujo neto originado por las actividades de inversión:	<u><u>(1.438.202)</u></u>
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento:	
(Aumento) otras cuentas por cobrar a largo plazo	(1.987.644)
Aumento en obligaciones financieras	<u>100.122</u>
Flujo neto originado por las actividades de financiamiento:	<u><u>(1.887.522)</u></u>
(Disminución) Aumento neto en caja bancos	(131.801)
Caja y bancos al inicio del año	<u>327.788</u>
Caja y bancos al final del año	<u><u>195.987</u></u>

Las notas explicativas anexas de 1 a 18 son parte integrante de estos estados financieros



MAKTRADECORP S.A.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

(expresado en dolares estadounidenses)

	2009
Conciliación de la pérdida neta del año con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:	
Utilidad neta	59.762
Ajustes por:	
Impuesto a la renta	21.660
Efectivo usado en las actividades de operación antes de cambios en el capital de trabajo	21.660
(Aumento) en cuentas y documentos por cobrar	(128.538)
Disminución de inversiones temporales	309.322
Disminución de otras cuentas por cobrar	458.842
(Aumento) en pagos anticipados	(69.442)
Aumento de obligaciones financieras	89.878
Aumento de préstamos con terceros	2.477.057
Aumento en cuentas por pagar	86.535
Aumento en obligaciones tributarias	33.620
(Disminución) en cuentas por pagar relacionadas	(144.773)
Flujo neto originado por actividades de operación	3.112.501
Efectivo provisto por flujo de operaciones	3.193.923

Las notas explicativas anexas de 1 a 18 son parte integrante de estos estados financieros



MAKTRADECORP S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

NOTA 1. - OPERACIONES

La compañía MAKTRADECORP S.A. se constituyó en la ciudad de Quito, el 01 de agosto del 2007. Su objeto social es la originación de cartera, servicios de asesoría, representaciones, administración y mercadeo.

Los índices de inflación, relacionados con el comportamiento de la economía ecuatoriana en los cuatro últimos años, son como sigue:

<u>Diciembre 31</u>	<u>Índice de inflación anual</u>
2009	4.44%
2008	8.83%
2007	3.32%

En el primer semestre del 2009 la crisis económica mundial ha afectado la economía del país principalmente en la caída en las remesas de dinero de los emigrantes; altas tasas de inflación; calificación del país como de alto riesgo; encarecimiento y acceso restringido a líneas internacionales de crédito; caída progresiva de la actividad económica del país; y por ende disminución en el nivel de empleo de mano de obra. Lo anterior hace difícil llegar a determinar la incidencia sobre la posición económica y financiera de la Compañía, por lo que los estados financieros anexos deberán ser leídos a la luz de las circunstancias escritas en este párrafo.

**NOTA 2. - RESUMEN DE LOS PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES
MÁS SIGNIFICATIVAS**

a) Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y están basados en el costo histórico.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.



La Superintendencia de Compañías de la República del Ecuador mediante Resolución No. 08.G.DSC-010 de 31 de diciembre del 2008 publicada en el Registro Oficial 498 de 31 de diciembre de 2008, resolvió que la aplicación de las Normas de Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's) para la preparación de estados financieros en la República del Ecuador se aplicaran a partir del año 2010 para los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como las compañías que ejercen actividades de auditoría externa; a partir del 2011 las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a USD 4'000.000 al 31 de diciembre de 2007, las holding, de economía mixta, y sucursales de compañías extranjeras; y, desde el 2012 el resto de sociedades.

b) Cuentas y documentos por cobrar

Registra valores pendientes de cobro por la negociación de cartera registradas al costo histórico.

c) Otras cuentas por cobrar

Registra principalmente préstamos efectuados a terceros sustentados en pagarés a corto y largo plazo.

d) Inversiones en proyectos

Corresponden al costo original revaluado más la activación de gastos administrativos, de infraestructura y financieros de proyectos.

e) Préstamos con terceros

Registra préstamos recibidos por concepto de compra de cartera, anticipos para la venta de terrenos, préstamos para capital de trabajo entre otros.

f) Obligaciones financieras

Registra las obligaciones contraídas con instituciones bancarias al costo, y clasificadas de acuerdo al plazo.

g) Cuentas y documentos por pagar

Registra principalmente los valores adeudados por la compra de bienes y servicios a proveedores nacionales para el desarrollo de la operación.

h) Obligaciones tributarias

Corresponde a las retenciones en la fuente practicadas, IVA por pagar por ventas realizadas.



i) Participación de los empleados en las utilidades

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles. La Compañía no registra esta provisión en vista de no poseer empleados.

j) Impuesto a la renta

De acuerdo con disposiciones tributarias, las Sociedades pueden calcular la tarifa del 15% de impuesto sobre el valor de las utilidades, siempre que estas se capitalicen, por lo menos por un monto de las utilidades reinvertidas, perfeccionando con la inscripción en el registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del 2009, de no cumplir con esta condición, deberán presentar la declaración sustitutiva con la reliquidación del impuesto; o calcular la tarifa del 25% de impuesto sobre el valor de las utilidades.

Al 31 de diciembre del 2009, la Compañía calculó el 25% de impuesto sobre las utilidades.

k) Reserva Legal

De acuerdo con la Legislación vigente la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad líquida, hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

l) Cuentas de resultados

Se registran por el método de lo devengado.

m) Reserva por valuación

Registra la contrapartida del ajuste al Valor patrimonial efectuado sobre las acciones que la Compañía posee en otras empresas en los casos en que este supere el valor registrado contablemente, cuando el valor en libros de un activo es disminuido como resultado de valuación, el decremento deberá ser reconocido como un gasto.

n) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF"

En Noviembre del 2008 la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución No.08.G.DSC.010 estableció un cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" por medio del cual éstas normas entrarán en vigencia a partir del 1 de enero del 2010 hasta el 1 de enero del 2012. Para



el caso de MAKTRADECORP S.A., las NIIF entrarán en vigencia a partir del 1 de enero del 2011, fecha en la cual las NEC quedarán derogadas. Entre otros aspectos de dicha resolución y de la Circular No. SC.ICIG.2010.024 del 15 de marzo del 2010, se establece que la Compañía deberá elaborar obligatoriamente, hasta abril del 2010 un cronograma de implantación, hasta septiembre del 2010 la conciliación del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio neto reportado bajo NIIF al 1 de enero del 2010 y, posteriormente, efectuar dicha conciliación al 31 de diciembre del 2010. Los ajustes efectuados al término del periodo de transición, esto es para la Compañía, al 31 de diciembre del 2010 deben ser contabilizados el 1 de enero del 2011. La información antes indicada debe contar con la aprobación de la Junta General de Accionistas.

En diciembre del 2009 la Superintendencia de Compañías mediante Resolución SC.DS.G.09.006 emitió el instructivo complementario para la implementación de las NIIFs, el cual, entre otros aspectos, indica que las NIIF que deben aplicarse son aquellas vigentes, traducidas al idioma castellano por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad –IASB, siguiendo el cronograma de implementación antes señalado.

NOTA 3. – EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

La composición de este rubro es la siguiente al 31 de diciembre del 2009 y 2008:

	2009	2008
Caja	100	0
Bancos	195.887	327.788
TOTAL	195.987	327.788

NOTA 4. – CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, la siguiente es la composición en dólares estadounidenses:

	2009	2008
Cooperativa de ahorro y crédito Ejercito Nacional (1)	63.274	0
San Cayetano (2)	82.664	0
Otras	16.656	34.056
TOTAL	162.594	34.056



- 1) Corresponde principalmente al pago de intereses y capital de la inversión de pagarés.
- 2) Corresponde a la cartera comprada al Señor Patricio Álvarez y vendida a PROINCO Sociedad Financiera S.A, pendiente de liquidar.

NOTA 5.- INVERSIONES

La siguiente es la composición de inversiones al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009	2008
Certificado de depósito PROINCO S.A.	0	309.322
TOTAL	0	309.322

NOTA 6.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La siguiente es la composición de otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009	2008
Otras cuentas por cobrar corrientes:		
Juan Moncayo	23.170	28.510
Makana Inversiones S.A.	0	75.000
Mingacorp S.A.	0	390.781
Otras	53.320	41.042
Total	76.490	535.333
Otras cuentas por cobrar largo plazo:		
Enlacein S.A. (1)	2.661.430	0
Construcciones Arios S.A. (2)	552.326	1.653.154
Tradecompany S.A. (3)	664.171	237.129
Total	3.877.927	1.890.283

- 1) Corresponde a varios préstamos entregados para capital de trabajo realizados durante todo el año por el cual existe un pagaré a la orden a mil ochenta días plazo a partir del 30 de diciembre de 2009.



- 2) Corresponde a varios préstamos entregados para capital de trabajo realizados durante todo el año por el cual existe un pagaré a la orden a mil ochenta días plazo a partir del 30 de diciembre de 2009.
- 3) Corresponde a préstamos realizados a Tradecompany S.A. sustentados en un pagaré a la orden a mil ochenta días plazo a partir del 30 de diciembre de 2009.

NOTA 7.- PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, la siguiente es la composición en dólares estadounidenses:

	2009	2008
Crédito Tributario Impuesto a la renta	21.756	2.935
Crédito Tributario IVA	126.864	76.264
Anticipo Impuesto Renta	354	333
TOTAL	148.974	79.532

NOTA 8.- INVERSIONES EN PROYECTOS

La siguiente es la composición de inversiones en proyectos al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009	2008
Proyecto San Cayetano (1)	2.215.494	0
Proyecto El Belén (2)	628.572	0
Cooperativa de Ahorro y Crédito del Ejército Nacional	0	880.000
Bankers Club (membresia)	10.506	0
TOTAL	2.854.572	880.000

- 1) Corresponde al registro por el costo de terreno revaluado, más los gastos efectuados en la infraestructura, gastos administrativos y gastos financieros incurridos en el proyecto. Dentro del valor del costo se incluye un ajuste por un revaluado de USD 309.547, el mismo que fue realizado en el año 2009.
- 2) Registra los pagos por la promesa de compra venta del terreno, más los gastos de infraestructura, gastos administrativos y gastos financieros incurridos en el proyecto.



NOTA 9.- PRESTAMOS CON TERCEROS

La siguiente es la composición de otras cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009	2008
Cooperativa de Ahorro y Crédito del Ejército Nacional (1)	1.783.245	0
Patricio Alvarez (2)	2.821.880	0
Espasegovia S.A. (3)	700.000	790.000
Mingacorp S.A.	160.134	1.594.838
Arquidiócesis de Portoviejo	0	100.000
Enlacein S.A.	0	628.139
Fernando Laso Chiriboga	290.287	670.287
Francisco Aguirre Carrión	106.500	0
Proinco Sociedad Financiera S.A.	181.283	0
Cindy Bolettino	80.308	100.000
Sinalvi - cuentas de clientes a liquidar	161.903	0
Otras	85.468	14.952
Total	<u>6.371.008</u>	<u>3.898.216</u>

- 1) Corresponde principalmente a una deuda por la venta de pagarés de la CACEN con vencimientos hasta agosto del 2014 a cambio de los cuales se debió entregar un terreno a ser adquirido por MAKTRADECORP.
- 2) Corresponde al registro de pagos efectuados para la compra del terreno denominado San Cayetano, por el cual existe una promesa de compra venta.
- 3) Corresponde a préstamos recibidos para el desarrollo de proyectos.

NOTA 10.- OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra un crédito del Banco Solidario a 170 días con pagos semestrales y vencimiento al 28 de diciembre del 2011 a una tasa del 11,18%.

NOTA 11.- CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro es la siguiente al 31 de diciembre del 2009 y 2008:



	2009	2008
Proveedores	86.685	150
TOTAL	<u>86.685</u>	<u>150</u>

NOTA 12.- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

La siguiente es la composición de inversiones al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009	2008
IVA por pagar	27.364	790
Retenciones Impuesto Renta	16.888	9.842
TOTAL	<u>44.252</u>	<u>10.632</u>

NOTA 13.- CONCILIACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

A continuación una demostración del impuesto a la renta calculado de acuerdo con la tasa impositiva legal, los gastos no deducibles, las rentas exentas, el impuesto a la renta causado, impuestos anticipados y las retenciones en la fuente al 31 de diciembre de 2009 y 2008, según se muestra a continuación:

	2.009	2.008
Cálculo de impuesto a la renta		
Resultados del ejercicio	81.422	964
15% participación trabajadores	<u>0</u>	<u>0</u>
Base antes de impuesto a la renta	81.422	964
Más Gastos no deducibles	<u>5.218</u>	<u>8.501</u>
Base imponible	86.640	9.465
Impuesto a la renta causado	21.660	2.366
Anticipo impuesto	0	(3.895)
Retenciones en la fuente	<u>(21.756)</u>	<u>(2.935)</u>
Crédito tributario	<u>(96)</u>	<u>(4.464)</u>



NOTA 14.- CUENTAS DE ORDEN

La siguiente es la composición de inversiones al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009	2008
Promesas de venta de terrenos	3.231.902	0
Negocios inmobiliarios	(6.149.336)	0
Banco Pichincha - negocio microcrédito	350.000	0
TOTAL	(2.567.434)	0

NOTA 15.- PRECIOS DE TRANSFERENCIA

El Gobierno ecuatoriano mediante Decreto Ejecutivo No. 2430, Suplemento del registro Oficial No.494, del 31 de Diciembre del 2004, establece que los sujetos pasivos del Impuesto a la Renta que realice operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, de acuerdo con el artículo 4 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, en adición a su declaración anual de Impuesto a la Renta presentará al Servicio de Rentas Internas el anexo y estudio de Precios de Transferencia, dentro de los cinco días siguientes a la fecha de declaración. De otra parte el Servicio de Rentas Internas, el 30 de diciembre del 2005 emitió la resolución NAC DGER 2005-0640 publicada en el Registro Oficial No. 188 del 16 de enero del 2006, en el cual se establece que los contribuyentes sujetos al impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal por un monto acumulado superior a USD 300.000, deberán presentar el anexo y el informe integral de precios de transferencias en los plazos determinados en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

NOTA 16.- CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE DERECHOS DE AUTOR

Hasta la fecha de emisión de nuestro informe de auditoría, 31 de mayo de 2010, hemos verificado principalmente que la Compañía mantenga licencias de uso de los sistemas utilizados.

NOTA 17.- REVISIONES TRIBUTARIAS

A la fecha del informe de auditoría independiente, 31 de mayo del 2010, la Compañía no ha sido notificada por auditorías tributarias de los periodos económicos 2006 a 2009 sujetos a fiscalización.



NOTA 18.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2009 y la fecha de preparación de estos estados financieros, 31 de mayo del 2010, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.