

Quito, 8 de Mayo de 2017

**INFORME DEL COMISARIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA  
MAZMOTORS S.A. QUE PRESENTA A LA JUNTA GENERAL  
ORDINARIA DE ACCIONISTAS POR EL EJERCICIO ECONOMICO  
2016**

**Señores Accionistas  
MAZMOTORS S.A.  
Ciudad.**

Por el presente, y en cumplimiento a las disposiciones legales y reglamentarias de la Ley de Compañías, en calidad de Comisario Principal de la Empresa, tengo a bien presentar a vuestra consideración el siguiente informe:

**1. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES, ESTATUTARIAS Y RESOLUCIONES DE LA JUNTA GENERAL Y DEL DIRECTORIO**

La administración ha observado las normas legales, así como las resoluciones de las Juntas Generales de Accionistas y del Directorio de la Compañía.

Los libros sociales de la Compañía, Actas de Juntas Generales y del Directorio, cumplen con las disposiciones de la Ley de Compañías.

Los Accionistas de la Compañía, mediante reunión de Junta General realizada el 16 de diciembre del 2016, resolvieron iniciar el proceso de fusión por absorción con las empresas relacionadas Distrivehic S.A. y Mareadvisor S.A.

**2. PROCEDIMIENTO DE CONTROL INTERNO DE LA COMPAÑÍA**

Los procedimientos de control interno implementados por la Compañía son adecuados y permiten a la Administración tener un grado razonable de confiabilidad en todas las transacciones para la preparación de los Estados Financieros.

Los comprobantes, documentos y registros contables se llevan y conservan de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

**3. OPINION RESPECTO AL ART. 321 (279) DE LA LEY DE COMPAÑÍAS.**

De acuerdo a políticas internas de contratación de personal los administradores y gerentes de MAZMOTORS S.A. no tienen la obligación de presentar garantías de responsabilidad o confiabilidad para el desempeño de sus funciones.

La administración de MAZMOTORS S.A. mensualmente entregó para mi análisis el balance de comprobación, el mismo que fue examinado, y no se encontraron situaciones que ameriten sean observadas de igual manera se cumplieron visitas periódicas para inspeccionar el estado de caja y cartera.

#### **4. OPINION RESPECTO A LAS CIFRAS PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Finalmente en mi opinión tanto el Balance General, como el Estado de Pérdidas y Ganancias de MAZMOTORS S.A. con corte al 31 de diciembre del 2016 han sido elaborados y emitidos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por lo tanto reflejan en forma razonable, tanto la situación financiera, como las operaciones efectuadas en el ejercicio analizado.

#### **5. ASPECTOS FINANCIEROS**

##### **5.1. ACTIVOS**

El **Activo Corriente** de la Compañía está representado por las siguientes cuentas:

- ❖ El Disponible de la Compañía Efectivo y Bancos con un valor de US\$ 1.615.646 y representa el 10% del total de activos.
- ❖ El Exigible de la Compañía, se constituye por el rubro Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar que tiene un saldo neto de US\$ 6.969.097, y representa el 42% del activo total; está compuesto principalmente por las cuentas de clientes locales, anticipos proveedores, y compañías relacionadas.

Al 31 de diciembre del 2016, registra un valor de US\$ 445.265 por Provisión para cuentas de dudoso cobro, valor calculado sobre las cuentas por cobrar vencidas por más de 360 días.

- ❖ Activos por impuestos corrientes por un valor de US\$ 724.240, que representa el 4% del Activo Total.
- ❖ El Realizable de la Compañía está representado por la cuenta Inventarios por un valor de US\$ 5.206.625 que representa el 31% del total de activos, está compuesto por vehículos nuevos y usados, repuestos, accesorios, y otros materiales para su comercialización.
- ❖ Otros Activos por un valor de US\$ 17.976 y constituye anticipos de Seguros y otros.

El **Activo No Corriente** está conformado por las siguientes cuentas principales:

- ❖ Propiedades y equipo (Activo fijo depreciable) al 31 de diciembre del 2016 presenta un saldo neto de US\$ 1.863.291 y representa el 11% del activo total.
- ❖ Activo intangibles por un valor de US\$ 50.987 y representa el 0,31% del activo total, compuesto por la cuenta Construcciones en curso.

- ❖ Otras cuentas por cobrar por un valor de US\$ 129.484, que representa el 1% del activo total, está compuesto por cuentas por cobrar compañías relacionadas, clientes locales y otros.

## 5.2. PASIVOS.

El **Pasivo Corriente** está constituido por las siguientes cuentas principales:

- ❖ Obligaciones financieras por un valor de US\$ 333.333 con vencimiento en mayo 2017 y representa el 2% del pasivo total.
- ❖ Cuentas por Pagar Comerciales y Otras cuentas por pagar con un saldo de US\$ 16.563.645 que representa el 94% del Pasivo total, corresponde a proveedores locales y del exterior, compañías relacionadas, anticipo clientes, dividendos por pagar, y otros.
- ❖ Pasivos por impuestos corrientes mantiene un saldo de US\$ 236.272 que representa el 1% del pasivo total, incluye Obligaciones sociales y otros gastos acumulados.
- ❖ Obligaciones acumuladas con un saldo de US\$ 163.374; equivalente al 1% del pasivo total, incluye las cuentas de Sueldos y beneficios sociales, Participación a empleados y Otros.
- ❖ Ingresos diferidos por un valor de US\$ 1.965.

El **Pasivo no Corriente** está constituido por Obligaciones por beneficios definidos con un valor de US\$ 411.659 que representa el 2% del Pasivo total y corresponden a Jubilación patronal y Bonificación por desahucio.

## 5.3. PATRIMONIO

- ❖ El capital social suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2016 es de US\$ 3.000.000; es decir se conforma de 3.000.000 acciones ordinarias de un valor nominal de US\$ 1 cada una.
- ❖ Mantiene un saldo en Reservas de US\$ 630.527 (Reserva Legal por US\$ 176.597 y Reserva Facultativa por US\$ 453.930).
- ❖ Déficit Acumulado por US\$ 4.763.429 (Incluye US\$ 3.098.565 de Resultados del Ejercicio).

El 30 de mayo de 2016, se declaró dividendos por un valor de US\$138.580

## 6. OPERACIONES DEL PERIODO.

Al 31 de diciembre de 2016, las operaciones de la Compañía Mazmotors son las siguientes:

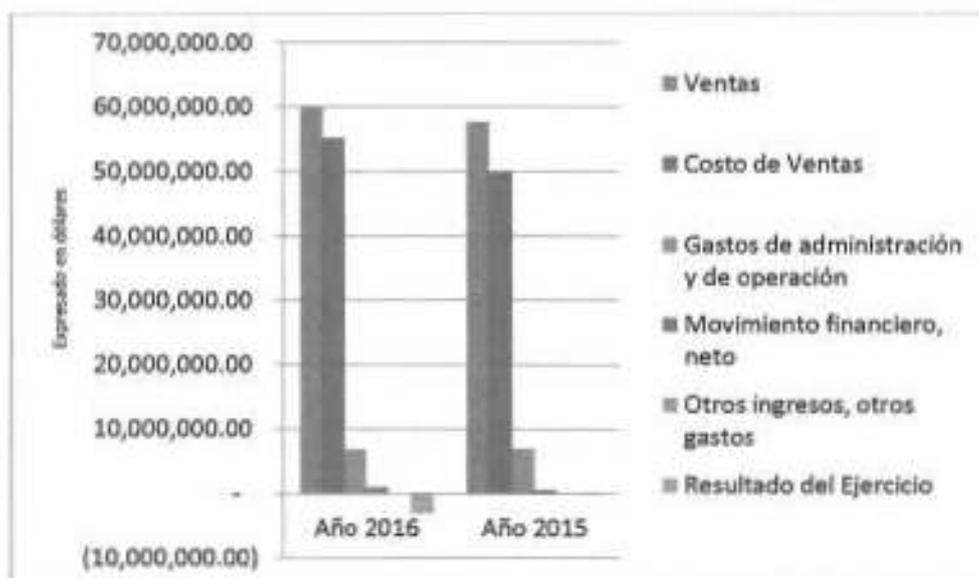
- ❖ Ingresos operacionales, por la venta de vehículos, repuestos, servicios de

taller, venta de motos y vehículos usados obtuvieron un valor de US\$ 60.152.032

- ❖ El costo de ventas representa el 92% del ingreso total, obteniéndose un rendimiento bruto de US\$ 4.948.120 correspondientes al 8% del Ingreso total.
- ❖ El valor de los gastos administrativos y de ventas es de US\$ 6.895.964; que representan el 11% del Ingreso total.
- ❖ Otros gastos, otros ingresos neto, presentan un saldo de US\$ 39.015 (Ingresos)
- ❖ El movimiento financiero neto presenta un valor de US\$ 1.034.811 (gasto)
- ❖ Las operaciones de MAZMOTORS S.A. generaron una pérdida de US\$ 3.098.565 después de impuestos.

### COMPARATIVO ESTADO DE RESULTADOS

Expresado en dólares



Por el análisis expuesto se evidencia que los estados financieros elaborados por la Compañía MAZMOTORS S.A., exponen razonablemente tanto la posición financiera como las operaciones realizadas al 31 de diciembre del 2016.

Para finalizar, debo expresar mi agradecimiento a la Administración que me permitió realizar este informe, además por la confianza depositada en mi persona.

**Atentamente,**

**Dra. Rosa Herrera  
COMISARIO PRINCIPAL**

**INFORME DE ACTIVIDADES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO CORPORATIVO PARA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO Y OTROS DELITOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2016 MAZMOTORS**

Señores Accionistas  
**MAZMOTORS**  
 Ciudad.

Por el presente, y en función de lo establecido en el plan de trabajo 2016, en mi calidad de Oficial de Cumplimiento Corporativo de CMH, tengo a bien presentar a vuestra consideración el siguiente informe que detalla las principales actividades realizadas:

**1. Resumen Anual de las Operaciones Inusuales e Injustificadas reportadas a la Unidad de Análisis Financiero ejecutadas en Mazmotors**

Durante el año 2016 se reportó un total del 3 ROlls a la Unidad de Análisis Financiero y Económico, de la empresa Mazmotors.

En función de estos ROlls reportados, se ingresaron los nombres de 3 clientes a las listas negras de Corporación Maresa.

**2. Resumen anual de las transacciones que igualan o superan el umbral reportados a la Unidad de Análisis Financiero**

Se registraron un total de 2140 transacciones que superaron el umbral.

MES	No TRANSACCIONES REPORTADAS	MES	No TRANSACCIONES REPORTADAS	MES	No TRANSACCIONES REPORTADAS
ENERO	197	MAYO	225	SEPTIEMBRE	183
FEBRERO	171	JUNIO	127	OCTUBRE	212
MARZO	107	JULIO	183	NOVIEMBRE	194
ABRIL	149	AGOSTO	225	DICIEMBRE	167
<b>TOTAL TRANSACCIONES REPORTADAS</b>			<b>2140</b>		

**3. Capacitaciones**

**a. Capacitaciones presenciales realizadas al personal que tiene relación directa con el cliente durante el 2016**

El año 2016 en el mes de Diciembre se dictó un curso de Prevención de Lavado de Activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, destinado principalmente a las personas que tiene atención directa con el cliente a fin de actualizar en los cambios realizados en la Normativa de Prevención de Lavado de activos.

En total el personal de Mazmotors convocado a la capacitación presencial fue de 79 personas a nivel nacional de las cuales asistieron 56 personas que representa el 71%.

CIUDAD	PERSONAL CONVOCADO	PERSONAL ASISTIO	PORCENTAJE
QUITO	42	28	67%
GUAYAQUIL	18	9	50%
MANTA	10	10	100%
SANTO DOMINGO	9	9	100%
<b>TOTAL</b>	<b>79</b>	<b>56</b>	<b>71%</b>



En el caso del personal que no asistió a las capacitaciones presenciales se realizará una capacitación en las ciudades de Quito y Guayaquil en el mes de Marzo 2017 la cual es obligatoria.

En función de los cambios a la Normativa legal realizados en diciembre del 2016, se ejecutara la modificación del Manual de Prevención de Lavado de Activos y su capacitación en el sistema Trascender a todo el personal de Mazmotors. La capacitación está planificada para realizarse en Marzo del 2017.

Dentro de la agenda de inducción del personal nuevo que ingreso en el 2016 se procedió a capacitar a un total de 6 personas de Mazmotors que tienen contacto directo con el cliente.

#### **4. Verificación de la implementación del Manual de Prevención de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y otros delitos**

4.1 *Politica Conoce a tu cliente*: Durante el año 2016 se revisaron las carpetas de los clientes de las ventas de vehiculos realizadas en los concesionarios de Mazmotors a nivel Nacional.

AUDITORIAS EJECUTADAS MAZMOTORS				
CONCESIONARIO	NUMERO AUDITORIAS	CARPETAS REVISADAS	CARPETAS CON OBSERVACIONES	CARPETAS RECALIFICADAS
Concesionario Coca	5	19	4	19
Concesionario Manta	10	67	11	67
Concesionario Guayaquil	10	150	105	150
Concesionario Quito	13	210	107	208
Concesionario Santo Domingo	6	39	15	39
Concesionario Sur	9	95	52	95
Concesionario Semi nuevos	2	36	26	36
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>616</b>	<b>320</b>	<b>614</b>

### Principales deficiencias detectadas en las rondas de visitas:

En la auditoría realizada a las carpetas de clientes se evidencia lo siguiente:

- No se usan los formularios correctos de la Política Conoce a tu cliente
- No se completa todos los campos requeridos del formulario
- No se adjuntan copias de los documentos como cedula del cliente o nombramiento actualizado del representante legal y copia del documento de identificación del representante legal
- No se completa el check list de validación de datos de los clientes en las páginas públicas de manera correcta
- Es necesario recalcar que los formularios en su totalidad deben estar completos y contar con la firma del cliente

4.2 Política conoce a tu colaborador: Se revisaron las carpetas de los colaboradores a fin de evidenciar el cumplimiento de la política conoce a tu colaborador. Es necesario indicar que todas las carpetas revisadas cumplieron con la política mencionada.

4.3 Política conoce a tu proveedor: De igual manera se revisaron las carpetas de los proveedores de Mazmotors las mismas que cumplen con la Política "Conoce a tu proveedor".

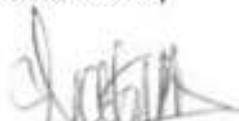
### 5. Matriz de riesgos

En el 2016 se definieron las actividades a seguir para disminuir los riesgos por cada una de las áreas involucradas.

Se realizó el seguimiento a las tareas y a sus planes de acción, las cuales fueron cerradas al 100%

Quito DM, 1 de Febrero 2017.

Atentamente,



**Michelle Espinoza**  
**Oficial de Cumplimiento Corporativo**

**Nota:** Se adjunta como anexo plan de trabajo del ejercicio 2016 con el status de cumplimiento.

**PLAN DE TRABAJO OFICIAL DE CUMPLIMIENTO 2016**

ACTIVIDADES	ESTADO
<i>Trámites de varias compañías de la Corporación elaborados y entregados a la Unidad de Análisis Financiero:</i>	
Solicitud de corrección información de Oficiales de Cumplimiento suplentes	EJECUTADO
Envío actualización de datos Oficial de Cumplimiento Corporativo y Oficiales de Cumplimiento suplentes (2016)	EJECUTADO
Envío información capacitación recibida en el año 2015 Oficial de Cumplimiento y Oficiales de Cumplimiento suplentes	EJECUTADO
<i>Envío de reportes a la Unidad de Análisis Financiero y a la Superintendencia de Compañías de las comercializadoras de vehículos e inmobiliarias</i>	EJECUTADO
<i>Monitoreo de base de datos informáticas:</i>	
*Validación de la información del cliente y sus transacciones en la base de datos de los clientes de la Corporación de todas las Unidades Estratégicas a fin de determinar indicadores de posibles operaciones y transacciones inusuales e injustificadas para comercializadoras de vehículos e inmobiliarias	EJECUTADO
*Validación de la información de los colaboradores e información entregada en cumplimiento de la política "Conoce a tu Colaborador/Empleado" en la base de datos de la Corporación de todas las Unidades Estratégicas	EJECUTADO
<i>Revisión periódica del Cumplimiento de las Políticas definidas en el Manual de Prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, que incluye las políticas, procedimientos y mecanismos destinados a este fin</i>	EJECUTADO
Capacitación al Oficial de Cumplimiento	EJECUTADO
Capacitación a los Oficiales de Cumplimiento Suplentes	EJECUTADO
Capacitación presencial al personal que tiene contacto con el cliente	EJECUTADO
Elaboración y aprobación del Plan Operativo Anual 2016	EJECUTADO
<i>Entrega al Comité de Corporativo (con copias al Comité Cumplimiento de cada Unidad Estratégica de Negocio ) los siguientes informes:</i>	
*Informe anual de cumplimiento del Plan de Trabajo 2016	EJECUTADO
*Informe de resumen de las operaciones inusuales e injustificadas comunicadas por el personal, de los casos reportados a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), los incumplimientos por parte de los empleados y de las actividades desarrolladas 2016	EJECUTADO
<i>Presentar a Control de Gestión:</i>	
Informar obligatoriamente a la Contraloría - Auditoría Interna que los reportes mensuales han sido enviados exitosamente.	EJECUTADO
*Diseño y elaboración del plan de trabajo del 2017	EJECUTADO
*Actualización y análisis de normas vinculadas a la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos	EJECUTADO
Atención a consultas de clientes internos	EJECUTADO
Apoyo en requerimientos de prevención de lavado de activos de clientes y/o proveedores (formularios empresas)	EJECUTADO
Atención de requerimientos de las entidades de control	EJECUTADO