

*CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO*

**COBROFAST CIA. LTDA.**

**AUDITORIA EXTERNA AÑO 2018**

**ÍNDICE**

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Luxemburgo N34-101 y Holanda  
Tel. 0999460431 - 2046217  
Quito*

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

**A LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ACCIONISTAS DE:  
COBROFAST CIA. LTDA.**

**INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Quito, 24 de septiembre de 2019

**OPINIÓN**

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la Compañía **COBROFAST CIA. LTDA.**, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las Notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **COBROFAST CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre de 2018, el resultado de sus operaciones, la evolución del patrimonio y sus flujos de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

**FUNDAMENTOS DE LA OPINION**

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los estados financieros. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la Auditoría de los estados financieros, somos independientes de **COBROFAST CIA. LTDA.**, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA DE LA COMPAÑÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La Gerencia de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, y políticas significativas descritas en las notas a los estados financieros.

Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación fiel de los estados financieros que no estén afectados por incorrecciones materiales, sean debido a fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros la Gerencia es responsable de valorar la capacidad de continuar como compañía en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con su funcionamiento y utilizando el principio contable de compañía en funcionamiento, excepto si la Gerencia tiene la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Gerencia de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

**RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EXTERNO EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

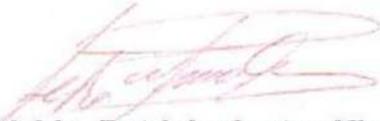
Nuestra responsabilidad es expresar una opinión razonable sobre los estados financieros, basados en nuestra auditoría, la misma que se realizó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Estas normas requieren que se cumpla con requerimientos éticos, así como la planificación y realización de la auditoría para obtener una certeza razonable de que los estados financieros no estén afectados por incorrección material debido a fraude o error.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

**CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO**

**INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS**

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción, por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2018, se emitirá por separado al Servicio de Rentas Internas.



**CPA Lic. Patricio Cortez King  
AUDITOR EXTERNO**

**Superintendencia Compañías  
Registro SC-R.N.A.E. No. 447**

CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO

COBROFAST CIA. LTDA.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018-2017  
EXPRESADO EN USD DÓLARES

CUENTAS	2018	2017
<b>ACTIVOS</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Caja Bancos	11.438.44	13.091.30
Cuentas por Cobrar Clientes	184.966.81	21.042.92
-Provisión para Cuentas Incobrables	-5.042.92	-1.021.45
Otras Cuentas por Cobrar	820.00	81.102.71
Impuestos Anticipados	<u>22.679.47</u>	<u>17.730.01</u>
<b>TOTAL, DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>214.861.80</b>	<b>131.945.49</b>
Activo Fijo Neto	<u>5.196.67</u>	<u>1.832.22</u>
<b>TOTAL, DEL ACTIVO</b>	<b>220.058.47</b>	<b>133.777.71</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Otras Cuentas por Pagar	192.181.87	113.102.71
Nómina y Beneficios Sociales	8.101.82	4.594.14
IESS por Pagar	2.483.64	1.267.36
Impuestos por Pagar	<u>464.72</u>	<u>1.610.00</u>
<b>TOTAL, PASIVO CORRIENTE</b>	<b>203.232.05</b>	<b>120.574.21</b>
<b>TOTAL, DEL PASIVO</b>	<b>203.232.05</b>	<b>120.574.21</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b><u>16.826.42</u></b>	<b><u>13.203.50</u></b>
<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>220.058.47</b>	<b>133.777.71</b>

  
Alex Patricio Valenzuela Narváez  
GERENTE GENERAL

  
Campaña Mosquera Fabio Manuel  
CONTADOR

Las Notas Aclaratorias que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

Luxemburgo N34-101 y Holanda  
Tel. 0999460431 - 2046217  
Quito

CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018-2017  
**EXPRESADO EN USD DÓLARES**

<b>CUENTAS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
VENTAS	<u>253.031.15</u>	<u>228.966.62</u>
<b>TOTAL, DE INGRESOS</b>	<b>253.031.15</b>	<b>228.966.62</b>
<b>MENOS:</b>		
TOTAL, DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	<u>249.408.23</u>	<u>226.901.80</u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>3.622.92</b>	<b>2.064.82</b>



**Alex Patricio Valenzuela Narváz**  
**GERENTE GENERAL**



**Campaña Mosquera Fabio Manuel**  
**CONTADOR**

Las Notas Aclaratorias que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

*Luxemburgo N34-101 y Holanda*  
*Tel. 0999460431 - 2046217*  
*Quito*

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**EXPRESADO EN USD DÓLARES**

**CAPITAL SOCIAL**

Saldo al 31-12-17	400.00
Aumento Disminución	<u>0.00</u>

**Saldo al 31-12-18** **400.00**

**RESULTADOS ACUMULADOS**

Saldo al 31-12-17	10.738.68
Aumento Disminución	<u>2.064.82</u>

**Saldo al 31-12-18** **12.803.50**

**UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO** **3.622.92**

**TOTAL, DEL PATRIMONIO AL 31-12-18** **16.826.42**



**Alex Patricio Valenzuela Narváez**  
**GERENTE GENERAL**



**Campaña Mosquera Fabio Manuel**  
**CONTADOR**

Las Notas Aclaratorias que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO

COBROFAST CIA. LTDA.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
EXPRESADO EN USD DÓLARES

<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS</b>	<b>-1.652.89</b>
Flujos de efectivo procedentes de (utilización en) actividades de operación	
Clases de cobros por actividades de operación	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	253.031.15
Clases de pagos por actividades de operación	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-254.684.04
Pagos a y por cuenta de los empleados	
Intereses pagados	
Intereses recibidos	
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>-1.652.89</b>
Efectivo y equivalentes del efectivo al principio del periodo	13.091.30
Efectivo y equivalentes del efectivo al final del periodo	11.438.44
Ganancia (Perdida) antes del 15 % a trabajadores e impuesto a la renta	3.622.92
Ajuste por partidas distintas al efectivo	
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	
Ajustes por gastos en provisiones	
Cambios en activos y pasivos	
(Incremento) Disminución en cuentas por cobrar clientes	179.923.89
(Incremento) Disminución en inventarios	
Incremento (Disminución) en Otras cuentas por pagar	-185.199.70
Incremento (Disminución) en Beneficios Empleados	
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	<b>-1.652.89</b>



Alex Patricio Valenzuela Narváz  
GERENTE GENERAL



Campaña Mosquera Fabio Manuel  
CONTADOR

Las Notas Aclaratorias que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

Luxemburgo N34-101 y Holanda  
Tel. 0999460431 - 2046217  
Quito

**COBROFAST CIA. LTDA.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**NOTA 1.- OPERACIONES**

COBROFAST CIA. LTDA., es una Compañía constituida legalmente en el Ecuador el 10 de julio del año 2009, en la Notaria Decimo Sexta del Cantón Quito del Dr. Gonzalo Román Chacón.

**PLAZO Y DURACION.** -El plazo de duración de la compañía es de cincuenta años, contados a partir de la inscripción de esta escritura en el Registro mercantil del cantón Quito, plazo que podrá ser ampliado o restringido por resolución de la Junta General de Accionistas expresamente convocada para este efecto.

**OBJETO SOCIAL.** -El Objeto Social de la Compañía es: realizar gestión de cobranza extrajudicialmente la utilización de los medios y gestiones permitidas por la ley y la tecnología propia de este tipo de negocios, entre otros afines.

**CAPITAL SOCIAL.** -El Capital de la Compañía es de 400 USD, dividido en cuatrocientas participaciones de un dólar cada una.

**NOTA 2.- DECLARACION DE CUMPLIMIENTO CON NIIFS**

COBROFAST CIA. LTDA., da cumplimiento obligatorio de las resoluciones números 08-G-DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicado en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre de 2008 y No. SC-ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2012, publicada en el Registro Oficial No. 372 del 27 de los mismos mes y año.

El marco contable aplicado por la Compañía sí estuvo basado en NIIFS para PYMES, la Compañía ha enviado a la Superintendencia de Compañías el

Cronograma de implementación de los Normas Internacionales de Información Financiera NIIFS.

A continuación, las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros, tal como lo requiere la NIIF.

Las políticas contables presentadas en las siguientes notas han sido aplicadas en la preparación de los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2018.

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**NOTA 3.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables de la compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA, y de conformidad a la resolución No.06.Q.ICI. 003 del 21 de agosto de 2006.

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) son similares en varios aspectos a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), sin embargo, en aquellas situaciones específicas que no estén consideradas por las NEC, se recomienda que las NIIFs provean los lineamientos a seguirse como principios de

Contabilidad en el Ecuador, de acuerdo con el plan que se fundamenta en las disposiciones contenidas en la Resolución No.08-G.DSC.010, del 20 de noviembre de 2008, Registro Oficial 498 del 31 de diciembre de 2008, que son las relativas a la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera y su aplicación obligatoria por parte de las Compañías y entidades sujetas a control de la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

A continuación, las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros.

**Bases de Presentación.** -Los Estados Financieros adjuntos, fueron preparadas en USD. Dólares, aplicando los procedimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros que se adjuntan fueron preparados sobre bases contables que se aplican a una empresa que se encuentra en marcha, las mismas que se prevean la realización de activos y cancelación de pasivos, en el desenvolvimiento normal de las actividades económicas de la Empresa. Como se puede apreciar en los estados Financieros la Compañía ha obtenido una Utilidad por la suma de USD. \$ 3.622.92, en sus operaciones. Esta situación indica que la Empresa se encuentra en marcha, y la rentabilidad que pueda generar la actividad del negocio depende de eventos futuros.

**Efectivo y Equivalentes del Efectivo.** -Incluye los activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras liquidas, los mismos que se pueden transformar en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**Propiedad Planta y Equipo.** - El valor de los activos se muestran al costo de adquisición, las depreciaciones se registran con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas, siguiendo el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo, para el cálculo de las depreciaciones del presente ejercicio se consideró los siguientes porcentajes, de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno:

Edificios	20 años	5.00 %
Vehículos	5 años	20.00 %

**Reconocimiento de Ingresos y Costos.** -Los Ingresos y Costos derivados de las operaciones de la Empresa son reconocidos en los periodos en que los mismos se realizan e incurrían.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía otorgue a sus clientes.

**Costos y Gastos.** -Se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

**Impuestos y Contribuciones.** - La Compañía ha realizado las retenciones del Impuesto a la Renta y del Impuesto al Valor Agregado IVA en forma oportuna, hacia el Servicio de Rentas Internas.

**Provisiones para Participación de Empleados e Impuesto a la Renta.** - Se encuentran constituidas de acuerdo con disposiciones legales a las tasas del 15% para participación de empleados y del 22 % de impuesto a la renta, las mismas que son registradas en los resultados del año.

**NOTA 4.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Al 31 diciembre de 2018 un resumen de caja y equivalentes de caja está formado por:

DESCRIPCION	2018	2017
Caja	120.06	2.407.45
Bancos	<u>11.318.38</u>	<u>10.683.85</u>
<b>TOTAL</b>	<b>11.438.44</b>	<b>13.091.30</b>

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

Son los saldos que se presentan en las cuentas de los Bancos de conformidad con sus respectivas conciliaciones bancarias y es fiel reflejo de las operaciones que ha realizado la Empresa.

**NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Al 31 de diciembre de 2018 el saldo es:

DESCRIPCION	2018	2017
Cuentas por Cobrar Clientes	184.966.81	21.042.92
-Provisión para Cuentas Incobrables	<u>-5.042.92</u>	<u>-1.021.45</u>
<b>TOTAL</b>	<b>179.923.89</b>	<b>20.021.47</b>

Son los clientes que tiene la empresa, los mismos que se encuentran pendiente de cancelación al 31 de diciembre de 2018, los créditos concedidos corresponden a solo Empresas.

**NOTA 6.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2018 el saldo es:

DESCRIPCION	2018	2017
Otras Cuentas por Cobrar	<u>820.00</u>	<u>81.102.71</u>
<b>TOTAL</b>	<b>820.00</b>	<b>81.102.71</b>

**NOTA 7.- IMPUESTOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre de 2018 el saldo es:

DESCRIPCION	2018	2017
Crédito Tributario	10.199.20	8.211.65
Crédito Tributario años anteriores	5.553.33	5.553.33
Retención en la Fuente	<u>6.926.94</u>	<u>3.965.03</u>
<b>TOTAL</b>	<b>22.679.47</b>	<b>17.730.01</b>

CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO

COBROFAST CIA. LTDA.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

**NOTA 8.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Al 31 de diciembre de 2018 el saldo es:

DESCRIPCION	2018	2017
Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	1.200.00	1.200.00
Maquinaria y Equipo	4.516.50	4.516.50
Equipo de Computación	<u>5.450.00</u>	<u>0.00</u>
<b>SUMAN</b>	<b>11.166.50</b>	<b>5.716.50</b>
-Depreciación Acumulada	<u>-5.969.83</u>	<u>-3.884.28</u>
<b>TOTAL, ACTIVOS FIJOS</b>	<b>5.196.67</b>	<b>1.832.22</b>

Corresponde a las propiedades que mantiene la Empresa, para el desenvolvimiento de sus operaciones, las cuales se encuentran debidamente registradas al igual que las correspondientes depreciaciones, de conformidad a los requerimientos del Servicio de Rentas Internas.

**NOTA 9.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre de 2018 está formado por:

DESCRIPCION	2018	2017
Prestamos Socios	0.00	81.102.71
Varios	<u>192.181.87</u>	<u>32.000.00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>192.181.87</b>	<b>113.102.71</b>

**NOTA 10.- NOMINA Y BENEFICIOS SOCIALES**

El saldo al 31 de diciembre de 2018 está formado por:

DESCRIPCION	2018	2017
Décimo Tercer Sueldo	829.26	1.438.82
Décimo Cuarto Sueldo	2.560.00	1.903.41
Vacaciones	<u>4.712.56</u>	<u>1.251.91</u>
<b>TOTAL</b>	<b>8.101.82</b>	<b>4.594.14</b>

Luxemburgo N34-101 y Holanda  
Tel. 0999460431 - 2046217  
Quito

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**NOTA 11.- IESS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre de 2018 está formado por:

DESCRIPCION	2018	2017
Cuentas por Pagar IESS	<u>2.483.64</u>	<u>1.267.36</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2.483.64</b>	<b>1.267.36</b>

Corresponde a las cuentas pendientes por pagar, el IESS con corte al 31 de diciembre de 2018.

**NOTA 12.- IMPUESTOS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre de 2018 está formado por:

DESCRIPCION	2018	2017
Retenciones en la Fuente	<u>464.72</u>	<u>1.610.00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>464.72</b>	<b>1.610.00</b>

**NOTA 13.- PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

El saldo al 31 de diciembre de 2018 está formado por:

DESCRIPCION	2018	2017
Capital Social	400.00	400.00
Resultados Acumulados	12.803.50	10.738.68
Utilidad del Ejercicio	<u>3.622.92</u>	<u>2.064.82</u>
<b>TOTAL, DEL PATRIMONIO</b>	<b>16.826.42</b>	<b>13.203.50</b>

Corresponde al Patrimonio que poseen Los Accionistas

**COBROFAST CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

**NOTA 14.- EVENTOS SUBSECUENTES**

La Compañía tiene su contabilidad al día esto es Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integral; por consiguiente, se pudo analizar y se comprobó que no tiene partidas de mayor significación que puedan afectar la buena marcha de la compañía, mediante confirmación por parte de la Administración, hasta el día en el cual se terminó el Trabajo de Auditoría, el 24 de septiembre de 2019.

Quito, 24 de septiembre de 2019



**Alex Patricio Valenzuela Narváez**  
**GERENTE GENERAL**



**Fabio Manuel Campaña Mosquera**  
**CONTADOR**

**CPA. LIC. PATRICIO CORTEZ KING  
AUDITOR EXTERNO**

**COBROFAST CIA. LTDA.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

---

Información del Auditor Externo sobre la aplicación de los requerimientos contantes en el Registro Oficial No.209 de fecha 21 de marzo de 2018, Art. A.3 literal d) Informe de Auditoría Externa, en el caso de que está obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

d.1. Para el caso de aquellas Compañías que sean sujetos, de conformidad con lo dispuesto en las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, deberán anexar al informe anual de auditoría el informe y grado de cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados por dichos sujetos obligados.

Además debo manifestar que no es aplicable a la Compañía en mención, por cuanto esta es una Empresa que se dedica realizar gestión de cobranza extrajudicialmente la utilización de los medios y gestiones permitidas por la ley y la tecnología propia de este tipo de negocios, entre otros afines como la prestación de servicios auxiliares de cobranza, que comprende a la gestión del proceso de recuperación, esto es la fase preventiva, extrajudicial y judicial, de los valores de operaciones crediticias u otros activos de las entidades de los sectores financiero público y privado, y no se encuentra inmersa dentro del **Artículo 1.- Ámbito de Aplicación** de las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.



**CPA. Lic. Patricio Cortez King  
AUDITOR EXTERNO**

**Superintendencia Compañías  
Registro SC-R.N.A.E. No. 447**