

INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIAL C.A. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)

Activos	2015	2014
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	1,129
Cuentas y documentos por cobrar		
Proveedores	6	912,282
Otros cuentas por cobrar	7	878,587
Adios por impuestos corrientes		84,214
Inventarios	8	12,896,358
Total del activo corriente		14,223,028
Total del activo		14,223,028
Pasivo y patrimonio		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas y documentos por pagar		
Proveedores	9	42,115
Proveedores	10	203,843
Anticipo de clientes	11	8,028,938
Otros cuentas por pagar	12	118,745
Préstamos	13	8,175,547
Pasivos por impuestos corrientes	14	184,189
Pasivos y acumulaciones	15	4,680
Total del pasivo corriente		13,334,736
PRESTAMOS	16	678,716
Total del pasivo		14,013,452
PATRIMONIO (según estado adjunto)		209,576
Total del pasivo y patrimonio		14,223,028

Las notas explicativas anexas 1 a 21 son parte integrante de los estados financieros.


Arq. Edgar Barrionuevo
Gerente General


Arq. Edna Nolasco
Gerente General

INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIAL C.A. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INMOBILIAR
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)

Activos	2015	2014
Variables		
Cuota de operación	14	6,504,258
Costos de operación		
Costos de operación	15	(4,285,705)
Utilidad Bruta		2,218,553
Costos operativos		
Costos de administración y ventas	16	(1,740,692)
Utilidad Operacional		477,861
Otros ingresos (egresos), neto		(70,688)
Utilidad antes de impuestos		407,173
Impuesto a la renta	18	(706,782)
Resultado integral del año		(299,609)

Las notas explicativas anexas 1 a 21 son parte integrante de los estados financieros.


Arq. Edgar Barrionuevo
Gerente General


Arq. Edna Nolasco
Gerente General

INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIAL C.A. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)

	Capital Social	Reserva Legal	Adopción HUE	Reservas Anticipadas	Total
Saldo el 1 de enero del 2014	6,000	-	127,610	(27,652)	4,958
Saldo el 31 de diciembre del 2014	6,000	-	127,610	(27,652)	4,958
Aprobación reserva legal	-	2,500	-	(2,500)	-
Resultado integral del año	-	-	-	354,825	354,825
Saldo el 31 de diciembre del 2015	6,000	2,500	127,610	354,825	384,935

Las notas explicativas anexas 1 a 21 son parte integrante de los estados financieros.


Arq. Edgar Barrionuevo
Gerente General


Arq. Edna Nolasco
Gerente General

INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIAL C.A. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)

	2015	2014
Flujos de efectivo generados por actividades de operación		
Efectivo recibido de clientes	6,504,258	-
Efectivo pagado a proveedores	(5,786,735)	(5,410,355)
Efectivo pagado a empleados	(118,965)	(7,716)
Intereses a la renta Compañía	(103,738)	-
Otros ingresos, egresos, netos	(70,688)	-
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación	1,333,532	(5,418,733)
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento		
(Disminución) Incremento de préstamos	(1,684,458)	6,844,428
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiamiento	(1,684,458)	6,844,428
(Disminución) Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	(350,926)	1,425,695
Efectivo y sus equivalentes al principio de año	225,947	25,232
Efectivo y sus equivalentes al fin del año	87,021	1,671,327

Las notas explicativas anexas 1 a 21 son parte integrante de los estados financieros.

Confrontando il risultato netto del periodo con il dato di bilancio, si può verificare se il risultato netto è superiore o inferiore al dato di bilancio.

[illegible][illegible]

~~SECRET~~

10/10/2024
 10/10/2024
 10/10/2024

[illegible]

(ii) Investigaciones de metodologías y prácticas en proceso

[illegible]

(e) *Activos y pasivos financieros*
 Clasificación:
 Los activos y pasivos financieros en las siguientes categorías: "créditos a valor razonable con cambios en resultados", "activos financieros mantenidos para negociar", "activos financieros disponibles para la venta", "la

[illegible]

El estudio de las relaciones entre las variables de la teoría de la comunicación y la teoría de la cultura es un campo de investigación que ha ganado importancia en los últimos años. Este campo de estudio se centra en comprender cómo las variables de la teoría de la comunicación interactúan con las variables de la teoría de la cultura para explicar los procesos de comunicación y los resultados de la comunicación. Este campo de estudio es importante porque nos ayuda a comprender mejor los procesos de comunicación y los resultados de la comunicación en diferentes contextos culturales.

[illegible][illegible]

Elaborado por el autor.

[illegible]

Programas y otros pasajes mandados por el ministro de la Guerra alabados. El cargo mencionado se cubrió formando el número 10.

1. **Identify the main components of the system.**
 2. **Describe the function of each component.**
 3. **Explain the flow of information between components.**
 4. **Discuss the advantages and disadvantages of the system.**
 5. **Conclude with your overall assessment.**

(B) "Compreendendo a realidade brasileira, o pesquisador pode estabelecer uma relação entre a realidade e a teoria, de modo a construir uma teoria que explique a realidade e que seja capaz de prever o futuro."

[illegible]

II. **Implications for the environment**

Transportation planning can help to reduce the environmental impacts of transportation. For example, by promoting the use of public transit, carpooling, and other modes of mass transit, transportation planning can help to reduce the number of vehicles on the road, which in turn can help to reduce air pollution and greenhouse gas emissions. Additionally, transportation planning can help to reduce the impact of transportation on land use and natural resources. For example, by promoting the use of transit-oriented development, transportation planning can help to reduce the need for large parking lots and other land-intensive transportation facilities. Finally, transportation planning can help to reduce the impact of transportation on the environment by promoting the use of sustainable transportation modes, such as walking, biking, and using public transit.

1. *Illegible text*
 2. *Illegible text*
 3. *Illegible text*
 4. *Illegible text*
 5. *Illegible text*
 6. *Illegible text*
 7. *Illegible text*
 8. *Illegible text*
 9. *Illegible text*
 10. *Illegible text*
 11. *Illegible text*
 12. *Illegible text*
 13. *Illegible text*
 14. *Illegible text*
 15. *Illegible text*
 16. *Illegible text*
 17. *Illegible text*
 18. *Illegible text*
 19. *Illegible text*
 20. *Illegible text*
 21. *Illegible text*
 22. *Illegible text*
 23. *Illegible text*
 24. *Illegible text*
 25. *Illegible text*
 26. *Illegible text*
 27. *Illegible text*
 28. *Illegible text*
 29. *Illegible text*
 30. *Illegible text*
 31. *Illegible text*
 32. *Illegible text*
 33. *Illegible text*
 34. *Illegible text*
 35. *Illegible text*
 36. *Illegible text*
 37. *Illegible text*
 38. *Illegible text*
 39. *Illegible text*
 40. *Illegible text*
 41. *Illegible text*
 42. *Illegible text*
 43. *Illegible text*
 44. *Illegible text*
 45. *Illegible text*
 46. *Illegible text*
 47. *Illegible text*
 48. *Illegible text*
 49. *Illegible text*
 50. *Illegible text*
 51. *Illegible text*
 52. *Illegible text*
 53. *Illegible text*
 54. *Illegible text*
 55. *Illegible text*
 56. *Illegible text*
 57. *Illegible text*
 58. *Illegible text*
 59. *Illegible text*
 60. *Illegible text*
 61. *Illegible text*
 62. *Illegible text*
 63. *Illegible text*
 64. *Illegible text*
 65. *Illegible text*
 66. *Illegible text*
 67. *Illegible text*
 68. *Illegible text*
 69. *Illegible text*
 70. *Illegible text*
 71. *Illegible text*
 72. *Illegible text*
 73. *Illegible text*
 74. *Illegible text*
 75. *Illegible text*
 76. *Illegible text*
 77. *Illegible text*
 78. *Illegible text*
 79. *Illegible text*
 80. *Illegible text*
 81. *Illegible text*
 82. *Illegible text*
 83. *Illegible text*
 84. *Illegible text*
 85. *Illegible text*
 86. *Illegible text*
 87. *Illegible text*
 88. *Illegible text*
 89. *Illegible text*
 90. *Illegible text*
 91. *Illegible text*
 92. *Illegible text*
 93. *Illegible text*
 94. *Illegible text*
 95. *Illegible text*
 96. *Illegible text*
 97. *Illegible text*
 98. *Illegible text*
 99. *Illegible text*
 100. *Illegible text*

[illegible]

La entidad nunca existió que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo (financiado), este último se convertirá en un impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Durante el año 2016 la Compañía inició sus operaciones con la venta de bienes inmuebles que se encontraban en proceso de construcción hasta el 31 de diciembre del 2014. Por esta razón la Compañía no presentó estado de resultado integral por el año que terminó el 31 de diciembre del 2014.

II) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de un evento pasado, y es probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y el monto se ha estimado confiablemente. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

Cuando existieran varias obligaciones similares, la probabilidad de que se requiera de salida de recursos para su pago se determina considerando la clase de obligación como un todo. Se reconoce una provisión con respecto a la probabilidad de salida de recursos respecto de cualquier partida específica incluida en la misma clase de obligaciones sea menor.

Las provisiones se miden al valor presente de los desembolsos que se espera se requirirán para cancelar la obligación utilizando una tasa de interés antes de impuestos que refleje las actuales condiciones de mercado actual al valor del dinero y los riesgos específicos para dicha obligación.

III) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en que se pague el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago cuantificables contractualmente y el valor presente de los flujos de efectivo.

IV) Reconocimiento de costos y gastos

Los otros costos y gastos se reconocen a medida que se devengan, independientemente del momento en que se pague, y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

IV) Beneficios a los trabajadores

Beneficio de corto plazo - Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y compensación principalmente en el.

La participación de los trabajadores en las utilidades que se otorga en función del 15% de la utilidad variable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación vigente y se registra con cargo a resultados.

Décimo tercer y décimo cuarto - Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente.

NOTA 3 - ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas explicativas. Las estimaciones (tasas de interés y provisiones) utilizadas por la Compañía se basan en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por terceros externos.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte o un instrumento financiero incumpla en una obligación o comprometa que ha otorgado la Compañía que presente como resultado una pérdida financiera para esta. La Compañía no tiene un riesgo material por este concepto, debido a que las cuentas por cobrar se garantizan principalmente en transacciones operativas con sus partes relacionadas.

Riesgo de mercado

Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzca pérdidas económicas o cambios a la disminución de activos, debido a la combinación de estos a otras variables.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidados entregando efectivo u otros activos financieros, o que tales obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía. La Compañía maneja el riesgo de liquidez manteniendo liquidez disponible, monitoreando continuamente los flujos de efectivo proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre comprende:

	2015	2014
Fondos fijos		
Caja chica	509	509
Cuentas Corrientes		
Banco Pichincha S.A.	78	137.057
Banco Interandinos S.A.	389	67.850
Banco de Machala S.A.	163	-
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	1.139	205.416

NOTA 5 - SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre comprende:

	2015	2014
ACTIVO		
Cuentas y depósitos por cobrar		
Interandinos	803.48	826
Banco	-	67.853
Interandinos	7.493	3.042
Servicios	6.614	1.148
Ayuda	369.739	129.109
Demoras	608.167	75.646
Promesas	21.964	-
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	842.262	268.595

calificados. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo estas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para entender correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración. Las principales estimaciones y políticas del efecto profesional se relacionan y fundamentan con los siguientes conceptos:

- **Vida útil de propiedades y equipos:** Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos. En aquellos casos en los que se pueda determinar que la vida útil de los activos debería disminuir, se decreta el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado, de acuerdo a la vida útil restante revisada. Factores tales como los cambios en el comportamiento de los distintos activos podrían hacer que la vida útil de los activos se revise disminuida.
- **Impuesto a la renta corriente:** La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere de ciertas interpretaciones a la legislación tributaria vigente. La Administración considera que sus estimaciones son apropiadas de acuerdo a las circunstancias y que no deben existir diferencias de interpretación con la Administración Tributaria que pudieran afectar los cargos por impuestos en el futuro.
- **Provisiones:** Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos/retiros posibles de los tributos asociados originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas. La determinación de la cantidad a provisionar está basada en la mejor estimación de los desembolsos que será necesario pagar por la correspondiente obligación, teniendo en consideración toda la información disponible a la fecha del período, incluyendo la opinión de expertos independientes tales como asesores legales y consultoras.

NOTA 4 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Factores de riesgo financiero

Los administradores de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de las deudas, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgo de la Compañía se concentra principalmente en la impredecibilidad de los resultados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía. La Administración tiene a su cargo la administración de riesgo. La Administración identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en estrecha cooperación con las unidades operativas.

Riesgo de variación en los precios de las inversiones

La Compañía está sujeta al riesgo de pérdida de valor de los activos financieros en los precios de los instrumentos financieros de inversión que adquiere. Sin embargo, este riesgo está cubierto por la estrategia empleada en su momento cualitativa y la adecuada selección realizada por la Administración en las unidades financieras, que permite observar cualquier variación adversa de manera oportuna.

Riesgo en las tasas de interés

Los ingresos y flujos de caja operativos de la Compañía son relativamente independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado nacional. La Compañía no tiene activos significativos que deneguen intereses a tasas de interés variables y las tasas que marcan en los pasivos por los cuales se reconocen intereses fijos.

	2015	2014
PASIVO		
Cuentas y depósitos por pagar		
Remesas	-	938.743
Calendario	642.080	200.022
Banco	42.793	-
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	704.873	1.138.765

Los pasivos por cobrar y pagar a partes relacionadas no divergen intereses y la Administración estima que se liquidan en el corto plazo.

NOTA 7 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre comprende:

	2015	2014
Empleados		
Anticipo a proveedores	667.877	683.456
Financiamiento	16.802	22.345
Seguros pagados	-	1.036
Otras cuentas por cobrar	1.018	87.894
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	675.697	794.731

(1) Corresponde a los valores pendientes por recuperar del Fideicomiso Mercantil de Flujos y Pagos "Fondo Boliviano Uno".

NOTA 8 - INVENTARIOS

Al 31 de diciembre comprende:

	2015	2014
Inventarios en bodega		
Costos directos	12.036.848	8.922.827
Costos indirectos	3.458.825	2.836.307
Costo terreno	1.287.158	1.287.158
Transferencia de costos	(15.689.008)	-
Inventarios terminados	11.402.891	-
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	12.093.824	13.406.392

Corresponde a la construcción del proyecto inmobiliario denominado "Torre Boliviana".

NOTA 9 - AJUSTES DE CUENTAS

(Ver página siguiente)

INFORME SOBRE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE CONVENIDOS PARA LA VERIFICACIÓN Y CUMPLIMIENTO DE LO ESTABLECIDO EN LAS NORMAS DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

Quito, 14 de marzo del 2016

A los Señores Socios de:

INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIA CIA. LTDA.

Tras haberse los procedimientos previamente convenidos con ustedes y después de haberse verificado el cumplimiento de los disposiciones requeridos por las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, según Resolución No. SCV/DSC 14/002, publicada en Registro Oficial No. 282 del 18 de julio del 2014, flusado luego se llevó a cabo de acuerdo con la Norma Internacional para Servicios Afines (ISRS 4400) aplicable a negocios para realizar procedimientos previamente convenidos, los procedimientos fueron realizados únicamente para cumplir con el requisito contemplado en el artículo 32 de las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, expedidas mediante Resolución No. SCV/DSC 14/002, así como, con la Resolución No. SCV/DSC 16/008, con el objetivo de verificar y cumplimiento establecido en dichas normas. Por lo tanto, no efectuamos ninguna declaración respecto a la suficiencia de los procedimientos descritos a continuación, ya sea para el propósito para el cual se realizó este informe, ni para ningún otro propósito.

Los procedimientos previamente convenidos aplicados fueron los siguientes:

1. Verificar la existencia del oficial de cumplimiento y el código de registro en la Unidad de Análisis Financiero.
2. Verificar que las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo establecidos por la Compañía se encuentran definidos en el Manual de Prevención.
3. Verificar que el Manual de Prevención atenga a las empresas que conforman el grupo empresarial.
4. Confirmar que el Oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del Informe anual y su presentación ante la Junta de Socios.
5. Establecer y planificar los meses del año para realizar lo siguiente:
 - a. Recopilar la información necesaria de las operaciones o transacciones, individuales u conjuntas, cuyos montos sean iguales o superen el umbral legal (US\$ 10.000), originadas en los pagos efectuados por los clientes de la Compañía.
 - b. Recopilar el reporte mensual (RESU), enviado por la Compañía a la Unidad de Análisis Financiero en los meses escogidos para la muestra.
 - c. Colectar que los clientes que superen el umbral legal han sido reportados a la UAF en el mes correspondiente.
 - d. Para cada uno de los meses seleccionados, tomar aleatoriamente el 5% de los clientes para revisar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia conforme lo requiere el Reglamento correspondiente.

Atestado por el Firmante

Firma del Firmante

- a. Respecto del procedimiento No. 7.- La Compañía mantiene una matriz de riesgo, la cual está diseñada para apoyar en la mitigación de posibles riesgos asociados con la prevención del lavado de activos.

Debido a que los procedimientos antes descritos no constituyen ni una auditoría, ni una revisión, realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, no expresamos opinión alguna sobre los reportes preparados y presentados a la UAF.

Se hizo énfasis a los procedimientos antes descritos o de haber efectuado una auditoría o revisión de los reportes con Normas Internacionales de Auditoría, otros auditores podrían haber llegado a una conclusión que hubiera sido diferente a la nuestra.

Este informe es emitido exclusivamente para cumplir con el propósito establecido en el primer párrafo y para ser presentado a las autoridades de control competentes y no debe ser utilizado para ningún otro fin ni por ningún otro medio además de los antes especificados. Este informe es refrendado exclusivamente a los asuntos descritos en el primer párrafo.

Paredes Santos & As
Paredes Santos & Asociados CIA. LTDA.
No. de registro en la
Superintendencia de
Compañías: 377

Dr. Luis F. ...
Dr. Luis F. ...
Socio
No. de Registro Nacional
De Contadores: 5316

- a. Determinar el el proceso utilizado por la Compañía, en cuanto a la custodia y confidencialidad de los documentos, proporcionar la seguridad necesaria de información física y digital.

- a. Verificar la existencia de la matriz de riesgo, así como la documentación soporte de su aplicación como herramienta de mitigación de posibles riesgos asociados con el lavado de activos.

A continuación, informamos sobre nuestros resultados:

- a. Respecto del procedimiento No. 1.- Mediante Junta General Extraordinaria Unificada de Socios de fecha 02 de julio del 2015, se designó al Ab. Mayra Oliva Ocaña Alarcón, para que desempeñe el cargo de Oficial de Cumplimiento. Adicionalmente y según como elector de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), Ing. María Belén Aguila se aceptó el pedido de registro y se asignó un nombre de usuario y código de registro.

- a. Respecto del procedimiento No. 2.- La Compañía, mantiene actualmente un Manual de Políticas y Procedimientos de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como un Código de Ética y Moral de Negocio. Los cuales fueron concebidos y aprobados por la Junta General Extraordinaria de Socios.

Además, verificamos que las políticas adoptadas por la Compañía constituyen procedimientos para administrar, evaluar y reducir los riesgos. Los procedimientos de prevención también brindan al cliente, acceso y verificación de información con el objeto de establecer un perfil y comunicar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) de operaciones que superen el umbral.

- a. Respecto del procedimiento No. 3.- El grupo empresarial está conformado por BARDEV Inmobiliaria Cia. Ltda., INMOBILIARIA CIA. LTDA., INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIA CIA. LTDA., INMOBILIARIA BARGAL INMOBILIARIA CIA. LTDA., y Ambar Construcciones AMBARCONSTRUC CIA. LTDA., las cuales tienen Normas de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, por el año 2015.

- a. Respecto del procedimiento No. 4.- Verificamos que el oficial de cumplimiento Ab. Ocaña Mayra, presentó a la Junta de Socios un Informe de Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, por el año 2015.

- a. Respecto del procedimiento No. 5.- La Compañía reportó las operaciones que superaron el umbral de US\$ 10.000 en los meses de: enero, febrero, marzo, junio, julio, agosto, septiembre, octubre, noviembre y diciembre del año 2015. Seleccionamos aleatoriamente seis meses del año y contamos que los clientes que superaron el umbral fueron reportados a la UAF. Además, sobre dichos meses seleccionamos una muestra aleatoria del 5% de los clientes y revisamos el cumplimiento de las políticas de debida diligencia conforme lo requiere el Manual de Políticas y Procedimientos de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Las políticas sobre la debida diligencia establecidas en el Manual de Prevención, obedecen la preparación de un formulario denominado "conoce a su cliente", en el cual incluye información de contacto y cualidades de cada uno de los clientes, sus actividades comerciales y financieras.

Como resultado de nuestra revisión determinamos que la Compañía cumple con las políticas de debida diligencia con los clientes informados de la muestra.

- a. Respecto del procedimiento No. 6.- La Compañía ha designado el departamento legal que administra la preparación, implementación y control de un sistema de prevención de lavado de activos. Así como de la custodia y confidencialidad de la documentación preparada para cumplir con la normativa vigente.