PROINVI SA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

LOJA-ECUADOR

PROINVI S.A.

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CONTENIDO:

1. *Dictamen*
2. *Estados Financieros*
   - *Balance General*
   - *Estado de Resultados*
   - *Estado de Flujo de Efectivo*
   - *Estado de Cambios en el Patrimonio*
   - *Notas Aclaratorias.*
3. *Notas a los Estados Financieros Auditados*
4. *Informe de Control Interno*
   - *Conclusiones*
   - *Recomendaciones*
5. *Anexos al Informe*
   - *Estados Financieros auditados*
6. *Informe de prevención de Lavado de Activos*

FECHA : *Loja, 09 de Junio de 2020*

A los Socios de la Compañía
PROINVI SA.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la compañía PROINVI SA., que comprenden el estado de situación financiera, estado de resultado integrales, estado de flujo de efectivo, estado de evolución del patrimonio, así como las notas explicativas y políticas contables aplicadas en la elaboración de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de PRONVI SA. al 31 de diciembre de 2019, el desempeño de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. La empresa prepara sus estados financieros sobre la base de las Normas de Información Financiera (NIIF) para Pymes.

Fundamento de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más a adelante en la sección "Responsabilidad del auditor, en relación con la Auditoria de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el código de Ética del Contador Ecuatoriano emitido por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para emitir nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía, en relación con los Estados Financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas y prácticas contables establecidas en el Ecuador y por el control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de valorar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

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

Responsabilidades del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basada en la auditoria que hemos efectuado de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA), dichas normas requieren que cumplamos con principios éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen distorsiones importantes. Una auditoria comprende la realización de procedimientos a fin de obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones de los estados financieros.

Los procedimientos de auditoría que aplicamos dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan distorsiones importantes debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación, el auditor toma en consideración el control interno de la empresa que le es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, más no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad. Una auditoria también incluye la evaluación de que los principios de contabilidad aplicados son apropiados, que las estimaciones contables realizadas por la administración son razonables en la presentación general de los estados financieros.

Informe de los auditores Independientes año anterior

Los estados financieros de la Compañía PROINVI SA. por el año terminado al 31 de diciembre de 2019, es recurrente cuyo informe de fecha 26 de abril de 2019 expreso una opinión razonable sobre dichos estados financieros.

Somos independientes a la Compañía PROINVI SA., de conformidad con el Código de Ética para profesionales de contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores y hemos cumplido con nuestra responsabilidad ética.

Otros requerimientos reglamentarios

Nuestros informes sobre: "Recomendaciones a la estructura del Control Interno" forman parte del presente informe; "La opinión sobre el Informe de Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias, requerido a las compañías que tienen la obligatoriedad, será presentado por reparado hasta el de 12 noviembre de 2020, de acuerdo a fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas una vez de PROINVI SA. presente los formularios debidamente llenados para emitir dictamen por separado. El Informe de "Cumplimiento sobre las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos", por el ejercicio económico 2019, se emite por separado.

Dra. Lina Miriam Vega
AUDITORA EXTERNA
SCVS-RNAE No.1031

Loja,09 de Junio de 2020

PLAZA del VALLE SHOPPING

PROINVI S A

AV. ORILLAS DEL ZAMORA SN Y GUAYAQUIL

1191715124001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2019

Impreso: 07/05/2020 12:12

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	**ACTIVOS**		
1.01	**ACTIVO CORRIENTE**		**162,572.95**
1.01.01	**EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**		**5,610.68**
1.01.01.01	**CAJA**		**2,543.18**
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	**2,449.68**	
1.01.01.01.02	CAJA CHICA	**93.50**	
1.01.01.02	**BANCOS**		**3,067.50**
1.01.01.02.02	BANCO BOLIVARIANO CTA.CTE. 1405003821	**3,067.20**	
1.01.01.02.04	BANCO AUSTRO CTA. AHORROS 0011726542	**0.30**	
1.01.02	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**33,739.38**
1.01.02.05	**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADAS**		**34,935.56**
1.01.02.05.02	**DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES**		**34,935.56**
1.01.02.05.02.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELAC. LOCALES	**34,650.56**	
1.01.02.05.02.03	CHEQUES POSFECHADOS X COBRAR CLIENTES NO RELAC. LOCALES	**285.00**	
1.01.02.09	**(-) PROVISION OTRAS CUENTAS CORRIENTES INCOBRABLES**		**-1,196.18**
1.01.02.09.01	(-) PROVISION OTRAS CUENTAS X COBRAR INCOBRABLES	**-1,196.18**	
1.01.04	**SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**		**5,025.19**
1.01.04.01	**SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO**		**4,275.60**
1.01.04.01.01	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS X ANTICIPADO	**4,275.60**	
1.01.04.03	**ANTICIPO A PROVEEDORES**		**548.21**
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A TERCEROS	**548.21**	
1.01.04.04	**OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS**		**201.38**
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	**201.38**	
1.01.05	**ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**		**118,197.70**
1.01.05.02	**CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)**		**38,033.03**
1.01.05.02.01	CRÉDITO TRIBUTARIO RETENCIONES I.R. AÑO ACTUAL	**38,033.03**	
1.01.05.03	**ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA**		**80,164.67**
1.01.05.03.03	CREDITO TRIBUTARIO I.R. AÑOS ANTERIORES	**80,164.67**	
1.02	**ACTIVO NO CORRIENTE**		**1,569,463.65**
1.02.01	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**		**1,457,191.37**
1.02.01.02	EDIFICIOS	**1,569,910.76**	
1.02.01.04	MAQUINARIA EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	**40,789.66**	
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES	**25,741.39**	
1.02.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	**6,202.04**	
1.02.01.09	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	**61,143.58**	
1.02.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	**8,131.26**	
1.02.01.12	**(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQ. DEL COSTO HIST.**		**-254,727.32**
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	**-16,394.01**	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA,EQUIPO,INSTALACIONES Y ADEC	-18,113.93	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-175,464.30	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-4,420.61	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL	-36,086.50	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-4,247.97	
1.02.06	**ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES**		**112,272.28**
1.02.06.03	**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**		**112,272.28**
1.02.06.03.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADOS	112,272.28	
TOTAL ACTIVOS:			**1,732,036.60**
2	**PASIVO**		
2.01	**PASIVO CORRIENTE**		**378,258.14**
2.01.03	**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS**		**19,262.87**
2.01.03.01	**LOCALES**		**19,262.87**
2.01.03.01.01	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	18,810.75	
2.01.03.01.02	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR CHEQUES DEVUELTOS O PROTESTADOS	452.12	
2.01.04	**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**164,539.62**
2.01.04.01	**OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS LOCALES**		**164,539.62**
2.01.04.01.01	OBLIGACIONES POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	132,675.97	
2.01.04.01.02	OBLIGACIONES SOBREGIRO BANCARIO	7,246.86	
2.01.04.01.03	OBLIGACIONES POR PAGAR TARJETAS DE CRÉDITO CORPORATIVAS	24,616.79	
2.01.07	**OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**		**166,166.73**
2.01.07.01	**CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIAS**		**5,668.98**
2.01.07.01.10	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS MENSUALES	3,752.36	
2.01.07.01.11	I.V.A VENTAS A CREDITO	1,916.62	
2.01.07.02	**IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO**		**52,535.60**
2.01.07.02.01	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	52,535.60	
2.01.07.03	**OBLIGACIONES CON EL IESS**		**4,947.02**
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	1,693.54	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	2,177.38	
2.01.07.03.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	113.27	
2.01.07.03.04	PRESTAMOS AL IESS POR PAGAR (QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS)	962.83	
2.01.07.04	**OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS**		**91,101.37**
2.01.07.04.01	SUELDOS POR PAGAR	87,704.98	
2.01.07.04.02	DECIMOTERCER SUELDO POR PAGAR	1,268.15	
2.01.07.04.03	DECIMOCUARTO SUELDO POR PAGAR	2,128.24	
2.01.07.05	**PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO**		**11,913.76**
2.01.07.05.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES 15% POR PAGAR	11,913.76	
2.01.08	**CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS**		**27,329.25**
2.01.08.01	**LOCALES**		**27,329.25**
2.01.08.01.02	CUENTAS Y DCTOS X PAGAR DE TERCEROS RELACIONADOS	27,329.25	
2.01.10	**ANTICIPO DE CLIENTES CORRIENTES**		**959.67**
2.01.10.02	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	959.67	
2.02	**PASIVO NO CORRIENTE**		**674,766.23**

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.02.03	**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES**		**279,203.61**
2.02.03.01	**LOCALES**		**279,203.61**
2.02.03.01.01	PRESTAMOS BANCARIOS	**279,203.61**	
2.02.04	**CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS**		**62,113.24**
2.02.04.01	**LOCALES**		**62,113.24**
2.02.04.01.01	PRESTAMOS DE SOCIOS POR PAGAR NO CORRIENTE	**4,754.56**	
2.02.04.01.03	PRESTAMOS DE TERCEROS POR PAGAR NO CORRIENTE	**57,358.68**	
2.02.06	**ANTICIPOS DE CLIENTES**		**320,942.71**
2.02.06.01	**ANTICIPOS DE CLIENTES NO CORRIENTES**		**320,942.71**
2.02.06.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES NO CORRIENTE	**290,942.71**	
2.02.06.01.02	GARANTIAS DE CLIENTES REEMBOLSABLES NO CORRIENTE	**30,000.00**	
2.02.07	**PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**		**12,506.67**
2.02.07.04	JUBILACION PATRONAL NO CORRIENTE	**5,794.30**	
2.02.07.05	DESAHUCIO NO CORRIENTE	**6,712.37**	
TOTAL PASIVOS:			**1,053,024.37**
3	**PATRIMONIO**		
3.01	**CAPITAL**		**615,000.00**
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	**615,000.00**	
3.03	**RESERVAS**		**50,534.10**
3.03.01	RESERVA LEGAL	**39,849.83**	
3.03.02	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	**10,684.27**	
3.05	**RESULTADOS DEL EJERCICIO**		**13,478.13**
3.05.03	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	**13,478.13**	
TOTAL PATRIMONIO:			**679,012.23**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			**1,732,036.60**

Gerente

PROINVI S.A.
RUC: 1191715124001
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
Av. Orillas del Zamora y Guayaquil
Telf. 2577397

Contador(a)

PLAZA del VALLE SHOPPING

PROINVI S A

AV. ORILLAS DEL ZAMORA SN Y GUAYAQUIL

1191715124001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2019 hasta 31-12-2019

Impreso: 07/05/2020 12:13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	**INGRESOS**		
4.01	**INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**		**805,182.61**
4.01.02	**PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS**		**806,331.91**
4.01.02.01	**PRESTACION DE SERVICIOS**		**748,032.00**
4.01.02.01.01	CONCESION DE LOCAL	**500,261.77**	
4.01.02.01.02	ALICUOTAS	**164,895.90**	
4.01.02.01.07	AUSPICIOS PUBLICITARIOS	**19,403.65**	
4.01.02.01.09	CONCESION DE ESPACIOS PARA PUBLICIDAD	**14,567.72**	
4.01.02.01.10	OTROS SERVICIOS GRAVADOS	**48,902.96**	
4.01.02.02	**PRESTACION DE SERVICIOS 0%**		**58,299.91**
4.01.02.02.01	REEMBOLSOS	**58,299.91**	
4.01.10	**(-) DESCUENTO EN VENTAS**		**-1,149.30**
4.01.10.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	**-1,149.30**	
4.03	**OTROS INGRESOS**		**480.34**
4.03.05	**OTRAS RENTAS**		**480.34**
4.03.05.01	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	**478.95**	
4.03.05.06	INTERESES GANADOS EN CUENTAS DE AHORRO	**1.39**	
TOTAL DE INGRESOS			**805,662.95**
5	**COSTOS Y GASTOS**		
5.01	**GASTOS DE VENTAS**		**17,310.02**
5.01.11	**PROMOCION Y PUBLICIDAD**		**12,109.69**
5.01.11.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	**12,109.69**	
5.01.14	**SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)**		**5,020.90**
5.01.14.01	SEGUROS Y REASEGUROS	**5,020.90**	
5.01.15	**GASTOS EN TRANSPORTE**		**179.43**
5.01.15.01	CARRERAS,FLETES O TRANSPORTE DE MATERIALES	**25.00**	
5.01.15.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	**154.43**	
5.02	**GASTOS ADMINISTRATIVOS**		**667,303.76**
5.02.01	**SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUN. GRAVADA DEL IESS**		**272,922.55**
5.02.01.01	SUELDOS UNIFICADO	**69,819.48**	
5.02.01.02	HORAS EXTRAS 50%	**1,032.08**	
5.02.01.03	HORAS EXTRAS 100%	**5,275.37**	
5.02.01.04	BONIFICACIONES GRAVADAS IESS	**196,795.62**	
5.02.02	**BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES**		**29,326.28**
5.02.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	**22,561.80**	
5.02.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	**5,527.51**	
5.02.02.05	VACACIONES	**446.44**	
5.02.02.08	BONIFICACION 25% POR AÑOS DE SERVICIOS	**790.53**	
5.02.03	**APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL**		**55,342.95**
5.02.03.01	APORTE PATRONAL	**33,148.30**	
5.02.03.02	FONDOS DE RESERVA	**22,194.65**	
5.02.04	**GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS**		**4.85**
5.02.04.03	SUMINISTROS MÉDICOS	**4.85**	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.02.05	**HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES**		**5,734.14**
5.02.05.01	HONORARIOS A PROFESIONALES	**2,828.57**	
5.02.05.02	COMISIONES A PERSONAS NATURALES	**204.08**	
5.02.05.04	SERVICIOS DE PERSONAS NATURALES	**2,701.49**	
5.02.08	**GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**25,984.41**
5.02.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE ESCALERAS Y ASCENSORES	**13,285.80**	
5.02.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	**2,932.33**	
5.02.08.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EDIFICIO	**1,232.32**	
5.02.08.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE MUEBLES Y ENSERES	**263.73**	
5.02.08.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS Y MAQUINARIA	**7,352.23**	
5.02.08.06	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE OFICINAS	**375.00**	
5.02.08.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES AL SISTEMA CONTABLE	**543.00**	
5.02.10	**COMISIONES**		**3,000.00**
5.02.10.01	MANEJO DE FIDEICOMISO MERCANTIL ENCARGO FIDUCIARIO	**3,000.00**	
5.02.12	**COMBUSTIBLES**		**3,935.96**
5.02.12.02	COMBUSTIBLES	**3,935.96**	
5.02.13	**LUBRICANTES**		**3.79**
5.02.13.01	LUBRICANTES	**3.79**	
5.02.16	**GASTOS DE GESTIÓN**		**9,357.91**
5.02.16.01	AGASAJOS A EMPLEADOS,CLIENTES Y CONCESIONARIOS	**5,820.66**	
5.02.16.02	REFRIGERIOS Y ALIMENTACIÓN	**1,401.00**	
5.02.16.04	PREMIOS, REGALOS EN CAMPAÑAS PUBLICITARIAS	**2,136.25**	
5.02.17	**GASTOS DE VIAJE**		**190.19**
5.02.17.03	MOVILIZACIÓN EN VIAJES	**190.19**	
5.02.18	**SERVICIOS BÁSICOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**		**37,916.53**
5.02.18.01	SERVICIO DE AGUA POTABLE	**809.55**	
5.02.18.02	SERVICIO DE ENERGÍA	**28,777.28**	
5.02.18.03	SERVICIO DE TELEFONÍA FIJA	**646.54**	
5.02.18.05	SERVICIO DE CELULAR	**1,905.45**	
5.02.18.06	SERVICIO DE TELEVISIÓN POR CABLE	**1,669.77**	
5.02.18.07	SERVICIO DE INTERNET	**4,107.94**	
5.02.19	**NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES**		**347.46**
5.02.19.01	NOTARIAS Y REGISTROS (PROPIEDAD,MERCANTIL,CIVIL ETC)	**347.46**	
5.02.20	**IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS**		**13,788.56**
5.02.20.01	PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO Y DEMAS TRAMITES EN INST. DEL ESTADO	**21.10**	
5.02.20.02	PREDIO URBANO	**4,168.82**	
5.02.20.03	PATENTE MUNICIPAL	**2,053.99**	
5.02.20.04	MATRICULACIÓN VEHICULOS	**837.32**	
5.02.20.06	IMPUESTOS 1% ACTIVOS TOTALES	**2,596.38**	
5.02.20.07	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	**54.10**	
5.02.20.08	INTERESES Y MULTAS IESS,SRI Y MRL.	**309.78**	
5.02.20.10	RETENCIONES ASUMIDAS	**124.06**	
5.02.20.12	IMPUESTO 5% SOLCA	**98.95**	
5.02.20.13	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	**0.05**	
5.02.20.14	CONTRIBUCIONES SOCIETARIAS	**2,986.67**	
5.02.20.15	INTERESES Y MULTAS INST. DEL ESTADO	**537.34**	
5.02.21	**DEPRECIACIONES**		**18,099.60**
5.02.21.01	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**		**18,099.60**

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.02.21.01.01	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	18,099.60	
5.02.22	**AMORTIZACIONES**		17,721.85
5.02.22.01	AMORTIZACIONES INTANGIBLES DEL COST. HIST.	17,721.85	
5.02.23	**PERDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR**		168,669.08
5.02.23.05	PROVISIÓN CRÉDITOS INCOBRABLES	168,669.08	
5.02.28	**OTROS GASTOS**		4,957.65
5.02.28.01	REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,615.03	
5.02.28.02	MATERIALES Y SUMINISTROS DE LIMPIEZA	3,110.10	
5.02.28.03	MATERIALES, UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	219.35	
5.02.28.04	MATERIALES Y SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	3.57	
5.02.28.06	MUEBLES, MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS PEQUEÑAS	9.60	
5.03	**GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES**		41,624.11
5.03.01	**INTERESES FINANCIEROS**		40,259.81
5.03.01.01	INTERESES BANCARIO PRESTAMOS	37,947.85	
5.03.01.02	INTERESES BANCARIO PRESTAMOS MORA	369.62	
5.03.01.03	INTERESES VARIOS	1,942.34	
5.03.02	**GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS**		1,364.30
5.03.02.01	COMISIONES BANCARIAS	1,071.74	
5.03.02.02	SERVICIOS BANCARIAS	292.56	
TOTAL DE GASTOS			726,237.89
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		805,662.95
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		726,237.89
(=)UTILIDAD/PERDIDA			79,425.06
	AJUSTES A LA CUENTA: PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO		-65,946.93
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			13,478.13

Gerente

PROINVI S.A.
RUC: 1191715124001
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
Av. Orillas del Zamora y Guayaquil
Telf. 2577397

Contador(a)

PROINVI S A

AV. ORILLAS DEL ZAMORA SN Y GUAYAQUIL

RUC :1191715124001

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019

INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	**-5648,14**
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**15449,24**
Clases de cobros por actividades de operación	**808690,35**
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	808690,35
Clases de pagos por actvidades de operación	**-699081,40**
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-324550,11
Pagos a y por cuenta de los empleados	-357596,63
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas	-5020,9
Otros pagos por actividades de operación	-11913,76
Intereses pagados	-41624,11
Impuestos a las ganancias pagados	-52535,60
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**207154,41**
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	35661,63
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	1514,67
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	169978,11
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	**-228251,79**
Pagos de préstamos	-228251,79
EFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	0,00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	**-5648,14**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	11258,82
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**5610,68**

PROINVI S.A.
RUC: 1191715124001
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
Av. Orillas del Zamora y Guayaquil
Telf. 2577397

Gerente General
Ing. Monica Anahi Villavicencio Valarezo

Contador(a)
Ing. Lilia Margot Sarango Salvay

PROINVI S.A

RUC:1191715124001

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

EN CIFRAS COMPLETAS US$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS									TOTAL PATRIMONIO
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACIÓN	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
	301	302	303	30401	30402	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30604	30605	30606	30607	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	615000	0	0	39849,83	10684,27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13478,13	0	679012,23
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	615000	0	0	38352,26	0	0	0	0	0	318083,06	-307398,79	0	0	0	0	0	0	0	664036,53
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	615000	0	P	38352,26		P	P	P	P	318083,06	-307398,79	D	D	P	D	D	0	N	664036,53
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:						P	P	P	P			D							0,00
CORRECCION DE ERRORES:						P	P	P	P			D							0,00
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0	0	0	1497,57	10684,27	0	0	0	0	-318083,06	307398,79	0	0	0	0	0	13478,13	0	14975,70
Aumento (disminución) de capital social	0																		0,00
Aportes para futuras capitalizaciones		0																	0,00
Prima por emisión primaria de acciones			P																0,00
Dividendos										N							N		0,00
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales				1497,57	10684,27					-318083,06	307398,79						N		1497,57
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta						N				P									0,00
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo							N			P									0,00
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles								N		P									0,00
Otros cambios (detallar)Ajuste x error contable				D	D	D	D	D	D		D						D	D	0,00
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	0																13478,13	N	13478,13

Gerente General

Ing. Monica Anahi Villavicencio Valarezo

PROINVI S.A.
RUC: 1191715124001
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
Av. Orillas del Zamora y Guayaquil
Telf. 2577397

Contador(a)

Ing. Lilia Margot Sarango Salvay

PLAZA del VALLE SHOPPING

Dirección: Av. Orillas del Zamora y Guayaquil (antes Hipervalle) • Teléfonos: 07 2577 397 • 07 2563 012
plazadelvalleshopping@gmail.com • Loja - Ecuador

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PROINVI S.A

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

SISTEMA CONTABLE. - El sistema contable está desarrollado con base a las normas Internacionales de información financiera NIIF.

MEDIO DE REGISTRO CONTABLE. - La contabilidad se desarrolla mediante el sistema contable YSIPLUS SISTEMA INTEGRADO DE NEGOCIOS, VERSION ONLINE.

PLAN DE CUENTAS. - El plan de cuentas utilizado es el establecido por las normas Internacionales de Información Financiera, el mismo que fue proporcionado por la superintendencia de compañías.

NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL

ACTIVO CORRIENTE

NOTA Nº 01

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

BANCOS. - La compañía termina con los saldos bajos y negativos en las cuentas corrientes y ahorros que tuvieron movimiento durante este periodo. Banco De Loja Nº 2900481966 la cta. cte. del Banco Bolivariano Nº 1405003821, y la cuenta de ahorro Bco. del austro 0011726542. Sin novedades relevantes.

NOTA Nº 02

ACTIVOS FINANCIEROS

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS

Cuentas por cobrar ordinarias que no generan interés. - En este grupo se encuentra valores a cobrar a clientes (concesionarios) por **$34650.56;** Este valor incluye créditos que están vencidos de años anteriores, los mismos que se encuentran en gestión de cobranzas, con un nuevo profesional de la rama, contratado por Gerencia.

Provisión cuentas incobrables y deterioro. -En este rubro se encuentra el 1% de cuentas incobrables anual, el saldo al finalizar el 2019 es $-1196.18

NOTA Nª 3

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Dentro de este grupo constan las siguientes cuentas de detalle;

Seguros pagados por anticipados. - Seguro contratado en abril del presente año con debito de la cuenta corriente del banco de Loja de la compañía, el tiempo de vigencia del seguro es de un año, punto relevante a informar es que la compañía en este periodo tuvo graves problemas de liquidez, por esta razón no se canceló varios meses a la aseguradora, ocasionando eso la suspensión del seguro, mismo que a principios del nuevo periodo informo que emitiría una nc por los valores no cancelados , y que se debía renovar las pólizas enseguida , cumpliendo la compañía con esto en enero del 2020.

Anticipos a proveedores. - Anticipos entregados a terceros. Maestros y ayudante por arreglos y adecuaciones en el edificio.

Otros anticipos entregados. - Dentro de esta cuenta se encuentran los anticipos de sueldo a empleados.

NOTA Nª 4

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Dentro de este grupo constan las siguientes cuentas de detalle;

Crédito tributario a favor de la empresa (I.R). y Anticipo impuesto a la renta - Sin novedad relevante

ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA Nª 05

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO. - Dentro de este grupo se encuentran todos los activos fijos que posee la empresa y dentro de este periodo no hubo novedades relevantes.

NOTA Nª 6

ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Documentos y cuentas por cobrar. - Dentro de este rubro se encuentran los préstamos realizados a hipermercados del valle cía. Ltda., empresa relacionada con PROINVI S.A

PASIVO CORRIENTE

NOTA N° 7

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Locales. - Dentro de este grupo tenemos; Cuentas por pagar a proveedores por **$18810.75** y Cheques girados devueltos o protestados por el banco **$452,12.**

NOTA N°8

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Locales. - Cuentas por pagar cheques girados y no cobrados $132675.97; Cuentas por pagar tarjetas de crédito $24616.79 así como el sobregiro bancario con el que se terminó el periodo en el banco de Loja por $-7246.86. Estas cuentas muestran un incremento, debido a los problemas de liquidez que tiene la compañía.

NOTA Nª 9

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Con la administración tributaria.; obligaciones con el iess; así como las obligaciones por beneficios de ley a empleados -. Dentro de este grupo de cuentas no existe novedad relevante.

NOTA Nª 10

CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS

Constan los préstamos de terceros relacionados que han prestado a la compañía sin intereses algunos. En este periodo se terminó de cancelar los consumos que se realizó con la tc corporativa de Hipermercados del valle en liquidación, y se procedió a devolver el plástico, por tal razón al finalizar este periodo no consta deuda por este concepto.

NOTA N°11

ANTICIPO DE CLIENTE CORRIENTES

Dentro de esta cuenta se deja reflejados valores depositados a la cuenta del banco bolivariano que no se puede determinar de dónde ingreso el efectivo, esto sucedió en el trimestre que

solicité licencia por maternidad y trabajaba desde mi domicilio; tanto la secretaria como gerencia no supieron indicar de donde procedió el dinero.

PASIVO NO CORRIENTE

NOTA Nª 12

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Locales. - Préstamos que mantiene esta compañía con el banco de Loja, del monto total de préstamos mayoritariamente pertenece al banco de Loja y como aspecto relevante se terminó de cancelar el préstamo que se tenía con el banco del austro. Terminando el periodo con un saldo total de **$ 279203.61.** Además, al término de este periodo, se está gestionando un préstamo con la cooperativa Codesarrollo.

NOTA Nª 13

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Locales. - Préstamos recibidos de terceros a largo plazo, por un valor de **$57358.68** Sin novedades relevantes. Y los préstamos de socios por un valor de $4754.56.

NOTA Nª 14

ANTICIPOS DE CLIENTES

Valor mayoritario pertenece a VIC ENTRETENIMIENTO como anticipo para compra de un sector del edificio, compra -venta que aún no se finiquita por trámites en el municipio; Además de una garantía recibida de Boyacá por arriendo de local esta garantía según contrato es reembolsable.

NOTA N°15

PROVISION POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dentro de este grupo tenemos la provisión registrada para jubilación patronal y desahucio de los empleados realizada en el año 2016.

PATRIMONIO NETO

NOTA Nª 16

Capital. - Sin novedad relevante; se termina este periodo con un capital suscrito de **$615000,00.**

Reserva. - La reserva legal acumulada asciende a **$39849.83**

NOTA Nª 17

RESULTADOS ACUMULADOS

Con respecto a los resultados acumulados tanto de perdida como de utilidad de años anteriores, al finalizar este periodo por recomendación de Auditoria Interna se realizó la absorción de la perdida con las utilidades acumuladas y el resultante de esto fue utilidad la misma que se trasladó a reservas facultativas, por el motivo de que, al no haber liquidez en la compañía, era imposible repartir dividendos.

Utilidad del presente ejercicio. - El resultado neto obtenido por este periodo es de $13478.13 después de Impuesto a la renta, utilidades 15% trabajadores y reserva legal.

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

NOTA Nª 18

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Tenemos los ingresos por actividades ordinarias, con tarifa 12%; que vienen a ser los ingresos por los servicios prestados por concesiones de local, bodegas e islas, alícuotas de mantenimiento, derechos de llaves, arriendos de espacios publicitarios, y auspicios por campañas navideñas.

Así mismo constan los ingresos por actividades ordinarias, con tarifa 0%; que son reembolsos de agua, luz y demás servicios básicos o complementarios.

NOTA Nª 19

OTROS INGRESOS

Otras rentas. - En este Grupo constan ingresos no operacionales, cuentas por pagar no canceladas, e intereses ganados en cuenta ahorro. Sin novedades relevantes.

NOTA Nª 20

GASTOS

Gastos de Ventas. - Representa todos los gastos incurridos en las actividades de ventas que incluyen gastos por promoción y publicidad, seguros y reaseguros; gasto en transporte y fletes, imprescindibles para las actividades operativas.

Gastos administrativos.- Constan los gastos por sueldos y salarios, aportes a la seguridad social, beneficios sociales e indemnizaciones a empleados; así como honorarios a profesionales y demás trabajadores autónomos; mantenimiento de equipos electrónicos, ascensores, escaleras, computación, y de oficina; comisiones, combustible, gastos de viajes, gastos por agua, energía y telecomunicaciones; notarios, impuestos y contribuciones, las depreciación de la planta y equipo; y otros gastos donde consta los materiales y suministros de oficina, limpieza y repuestos en general, necesarios para las operaciones administrativas. Como punto relevante debo indicar que para los últimos 4 meses se realizó una reducción de sueldos a directivos de la compañía, con el fin de ahorrar por los problemas de liquidez de la compañía.

Gastos Financieros. - Dentro de este grupo consta un rubro muy significativo de $41624.11 valor que incluyen los intereses de los préstamos.

Loja, 31 de diciembre del 2019

PROINVI S.A.
RUC: 1191715124001
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
Av. Orillas del Zamora y Guayaquil
Telf. 2577397

CONTADORA GENERAL PROINVI S.A
Ing. Sarango Salvay Lilia Margot
Reg.11-0822

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA Nº 1

BASE LEGAL:

Constitución

La Compañía PROINVI SA, con Registro Único de Contribuyentes Nº 1191715124001, se constituye el 06 de Abril de 2005 ante el Notario Quinto del Cantón Loja, Doctor Galo Castro Muñoz y su constitución se inscribe en el Registro Mercantil del Cantón Loja con el número 201-2015.

Capital social

Conforme se desprende de la escritura de constitución de la compañía el capital autorizado, se ha incrementado y actualmente su capital suscrito asciende al monto de $ 615.000,00 dividido en seiscientas quince mil acciones de una dólar cada una. Con fecha 19 de febrero de 2019, ante la Notaria Primera del cantón Loja, y en base a Acta Nº007-2018-OAJM del Centro de Análisis y Resolución de Conflictos de la Universidad Técnica Particular de Loja, la señorita Daniela Nicole Villavicencio Valarezo cede las 4995 acciones a los señores: Mauro Dionicio Villavicencio Cueva acciones signadas del 1 a la 2500 y Mónica Alexandra Valarezo Tenorio las acciones signadas de la 2501 a la 4990 y de la 4996 a la 5000.

Mediante escritura pública ante la Notaria Primera del cantón Loja con fecha 25 de febrero de 2019, la señora Libia Noemí Tenorio Mora cede las acciones signadas de la 4991 a la 4995 a la señora Mónica Alexandra Valarezo Tenorio, por consiguiente el Capital Social de PROINVI SA.

A la fecha del periodo examinado el Capital Social, se encuentra distribuido de la siguiente manera:

NOMINA DE SOCIOS Y CAPITAL SOCIAL
Al 31 de Diciembre de 2019

Nº	IDENTIFICACION	NOMBRE	%	VALOR USD
1	1102966692	Valarezo Tenorio Mónica Alexandra	50	307.500,00
2	1102750666	Villavicencio Cueva Mauro Dionicio	50	307.500,00
		TOTAL	100	615.000,00

OBJETO SOCIAL:

1. *La construcción compra, venta, permuta, arrendamiento administración, gestión, establecimiento de bienes inmuebles, centros y locales comerciales.*
2. *Se dedicará al diseño, gestión, planificación, construcción y venta de proyectos inmobiliarios.*

DOMICILIO TRIBUTARIO

La compañía PROINVI SA mantiene el (RUC) Registro Único de Contribuyentes Nº 1191715124001, contribuyente calificado por parte del Servicio de Rentas Internas como: Otros, la actividad económica principal es: Actividades de Alquiler de Bien Inmueble para Local Comercial, su domicilio tributario es la provincia y ciudad de Loja, parroquia El Valle, calle Av. Orillas del Zamora intersección calle Guayaquil, Edificio HIPERVALLE, siendo su Representante Legal la señorita Mónica Anahí Villavicencio Valarezo y como Contadora la Ing. Lilia Margot Sarango Salvay.

LEYES Y REGLAMENTOS

La Compañía PROINVI SA., está normada y reglamentada por: Ley de Compañías, Ley de Seguridad Social, Código del Trabajo, Código Tributario, Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento, Reglamento de Facturación, Código de la Producción, Código de Comercio, Código Civil, Reglamento Interno, Estatutos, Resoluciones y, más disposiciones emitidas por los Organismo de Control del Estado.

NOTA Nº 02

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Bases de presentación:

Los Estados Financieros de la Compañía PROINVI SA. , han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) vigentes en el país.

Los Estados Financieros son elaborados de conformidad con las NICs y las NIIFs PYMES, disposiciones de Superintendencia de Compañías y lo estipulado en la Ley de Régimen Tributario Interno (L.R.T.I.)

Las políticas contables adoptadas por la Compañía han sido elaboradas en base a la Norma Internacional de Contabilidad No. 8 "Políticas Contables, Cambios en las estimaciones contables y errores".

La preparación de los Estados Financieros bajo Normas de Información Financiera exige el uso de ciertas estimaciones y criterios contables, las que la sustenta en políticas contables, emitidas por la gerencia de la Empresa.

Moneda funcional y presentación

La información financiera se presente en dólares de Norteamérica moneda de circulación en el Ecuador.

Efectivo y sus equivalentes.-

Son inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, por lo tanto su riesgo de cambio en su valor es mínimo.

Los equivalentes en efectivo en el presente periodo cumplen compromisos de pago a corto plazo.

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros con cobros fijos y determinados que no tienen cotización en el mercado activo. La Compañía mantiene en esta categoría: cuentas por cobrar clientes, producto de los servicios prestados.

La Compañía no reconoce, ningún tipo de interés efectivo, ni considera cualquier provisión por desvalorización o deterioro, por cuanto al finalizar cada mes la Compañía liquida con los pagos efectuados al posterior mes.

Activos Financieros

Reconocimiento y medición inicial. Los activos financieros dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición se clasifican como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, préstamos, cuentas por cobrar, e inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

Baja de Activos Financieros

Un activo financiero se da de baja cuando:
Han expirado los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo generados por el activo;

Transferidos los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo generados por el activo, o se haya asumido una obligación de pagar a un tercero la totalidad de esos flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y;

Cuando transferidos sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo; o no se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control sobre el mismo.

Deterioro de los Activos Financieros

Al cierre de cada período sobre el que se informa, la Compañía evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se consideran deteriorados en su valor solamente si

existe evidencia objetiva de deterioro de ese valor como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo.

Propiedad, planta y equipos (NIC16)

La propiedad, planta y equipo se registran al costo y, se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor. El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y, en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición de activos aptos (aquellos que requieren de un periodo sustancial antes de estar listos para su uso o venta) son considerados como parte del costo de dichos activos.

Reconocimiento:

Para ser reconocido como activo, propiedad planta y equipo se verifica que cumpla con los siguientes requisitos:

- *Que sea controlado por la empresa;*
- *Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo.*
- *El costo del activo puede medirse con fiabilidad y que su valor sea mayor a los doscientos dólares;*
- *Que sea tangible; y,*
- *Se esperan que el bien se utilice por más de un período.*

Se reconocerá como Propiedad Planta y Equipo a los activos que cumpla con las condiciones de activo y que su valor sea mayor a los doscientos dólares, caso contrario los valores inferiores a este monto se registrarán como gasto.

Los elementos de propiedad, planta y equipo están expuestos, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición subsecuente, a su costo histórico menos la correspondiente depreciación.

Los costos posteriores (reemplazo de componentes, mejoras, ampliaciones, crecimientos, etc.) se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos

futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir al grupo y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente. El resto de reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren.

Es responsabilidad del Departamento de Contable financiero conciliar los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

Depreciación:

La depreciación de la propiedad planta y equipo se calcula usando el método lineal para asignar sus costos a sus valores residuales sobre sus vidas útiles técnicas estimadas

La vida útil de un activo se revisa, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

Se debe llevar un registro de cálculo de la depreciación, y en caso de la existencia de activos entregados en garantía se llevara un registro identificando a quien, el contrato suscrito, y el tiempo que se encuentre el activo en garantía.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Revelaciones

Se dejará revelado al final de cada ejercicio económico:

- *El método de la depreciación;*
- *El valor de la vida útil;*
- *EL importe bruto en libros;*
- *Depreciación acumulada;*

- *Perdidas por deterioro;*

Revelar si existen activos totalmente depreciados que se encuentran ya dados de baja. El tratamiento de Propiedad, planta y equipo se rige por la NIC 16.

Cuentas y Documentos por pagar

Reconocimiento:

Los pasivos financieros cubiertos por la NIC 39 se clasifican como: pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados designados como instrumentos de cobertura eficaz, según corresponda.

La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros al momento del reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, excepto las cuentas por pagar contabilizadas al costo amortizado.

Revelaciones:

Se dejará constancia la naturaleza de la cuenta y la política contable, además, se revelara si la compañía tiene demandas y en que instancia se encuentra.

Ingresos. –

Son reconocidos de la siguiente manera:
Venta de servicios.-

Los ingresos son reconocidos cuando todos los riesgos y beneficios significativos de la propiedad de los bienes y/o servicios han sido traspasados al comprador.

Gastos de Ventas, Administración, Financieros y otros

Se registran por compra de bienes/servicios no producidos por la sociedad, tales como: sueldos y salarios, mantenimiento y reparaciones, arrendamientos operativos, comisiones, combustible, lubricantes, seguros y reaseguros, y otros gastos como autoconsumos.

Impuesto a la Renta

Registra la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuestos Corrientes y Diferidos

Estos impuestos deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio

Gastos Operativos

Se constituyen principalmente por compras y costo de ventas, han sido clasificados de acuerdo a su naturaleza y función a sus gastos.

***Beneficios a empleados**:*

Los beneficios a empleados de corto plazo corresponden principalmente a:
Participación a trabajadores:

La Empresa reconoce como pasivo y gasto la participación laboral correspondiente a los empleados, la que se calcula el 15% sobre la utilidad contable determinada de acuerdo con el código del trabajo y, normas tributarias vigentes.

Décimo tercera y décimo cuarta remuneración:

Se provisionan y su pago se realizan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

Jubilación patronal y desahucio

Obligaciones por beneficios post empleo y terminación

Provisión por Beneficios a Empleados:

La NIC 19 "Beneficios a los Empleados" El costo de proveer beneficios bajo los planes de beneficios definidos.

La Compañía debe registrar en el pasivo por beneficios a los empleados los valores descontados de acuerdo a valorizaciones realizadas por un actuario

independiente, cálculo actuarial que no se ha realizado.

Período de presentación:

Los estados financieros básicos se preparan anualmente con la información comprendida entre el 1ro de enero al 31 de diciembre de cada año. Bajo el Sistema Informático ISYPLUS.

Empresa en Marcha

Los activos de la Compañía están en capacidad de cubrir sus pasivos en el ejercicio económico a corto plazo, sin embargo se debe operar con un presupuesto, levantar indicadores mensuales, y analizar el flujo de efectivo así como observar las recomendaciones efectuadas, a fin de reforzar los controles internos existentes, y de esta manera garantizar la sostenibilidad en el largo plazo.

Estimaciones

La elaboración de Estados Financieros, requieren que la administración de la Compañía realice cálculos que modifican los saldos del balance como: depreciaciones, jubilaciones, provisiones, aplicación de nuevas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Libro sociales

Los documentos que conforman los libros sociales de la compañía son:

- *Convocatorias*
- *Libro de Actas*
- *Expedientes de Juntas*
- *Libro de Socios y Participaciones*
- *Talonario de Acciones*

Juntas de Socios:

JUNTAS UNIVERSALES	Nº
20 de Febrero de 2019	1
18 de Marzo de 2019	1

Las Juntas generales ordinarias y extraordinarias deben ajustarse a la Resolución de la Superintendencia de Compañías No. SCV-DNCDN-14-014, publicada en el Registro Oficial 371 del 10 de noviembre de 2014. Vigente. En el presente periodo se ha llevado a cabo una Junta Universal y cuatro Juntas Extraordinarias.

Situación laboral.

En el presente periodo según el Régimen del Código del Trabajo mediante contrato: ha ingresado tres personas y han salido tres personas en el periodo analizado.

Detalle de Personal que ha ingresado y salido en el año 2019

Salida de Personal

Nº	CEDULA	APELLIDOS Y NOMBRES	F/INGRESO	F.SALIDA
1	1900687409	Agila Avila Henrry Fernando	01/08/2016	30/09/2019
2	1104151616	Jiménez Nárvaez Manuel Estuardo	03/02/2013	14/06/2019
3	1103933972	Merino Rojas Verónica de Lourdes	01/01/2017	30/09/2019

La compañía ha procedido a efectuar las respectivas Actas de Finiquito con la liquidación de haberes por cada trabajador(a), en las cuales se adjunta los respectivos comprobantes de pago y los cheques certificados, cumpliendo la compañía con lo dispuesto por el Ministerio de Trabajo.

Ingreso de Personal

Nº	CEDULA	APELLIDOS Y NOMBRES	F/INGRESO
1	1104199201	Chicaiza González Marcel Rodrigo	15/06/2019
2	1003983192	Herrera Gramal Richard Edison	07/10/2019
3	0705807329	Valle Maldonado Jessicka Valeria	13/05/2019

Procesos Judiciales Pendientes:

Según información proporcionada por la Administradora de la empresa a la fecha no existen procesos judiciales.

Reglamento de Seguridad y Salud de los Trabajadores

La empresa en cumplimiento al Art. 14 Reglamento de Seguridad Social y Salud de los trabajadores y el mejoramiento del medio ambiente vigente en el Ecuador por Decreto Ejecutivo No. 2393 elaboró y ha presentado al Ministerio de Relaciones Laborales el mencionado reglamento, el mismo que fuera el 19 de mayo de 2016.

Seguimiento de Recomendaciones

Al ser la auditoria recurrente, se revisa el seguimiento de catorce recomendaciones del año anterior, se verifico el grado de cumplimiento:

Seguimiento de Recomendaciones
Ejercicio 2018

DETALLE	Nº
CUMPLIDAS	11
NO CUMPLIDAS	0
EN PARTE	03
TOTAL	14

NOTAS REFERENTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Expresado en USD dólares)

ACTIVO

Las Cuentas del Activo han sido clasificadas tomando en consideración lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera No. 3.

ACTIVO CORRIENTE

Este grupo está integrado por los subgrupos de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, Activos Financieros, por su naturaleza la compañía no cuenta con Inventarios.

NOTA Nº 03

EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL EFECTIVO $ 5.610,18

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
101010101	Caja General	2.449,68
101010102	Caja Chica	93,50
101010202	Banco Bolivariano Cta. Cte. # 1405003821	3.067,20
101010204	Banco Austro Cta. Ahorro # 0011726542	0,30

COMENTARIO:

El Efectivo y sus equivalentes son recursos que mantiene la compañía a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes de disponibilidad inmediata, se mantienen en instituciones financieras; su procedencia es producto de actividades relacionadas al giro del negocio. Se ha conciliado los saldos con los estados de cuenta al 31 de diciembre 2019. La Caja se encuentra bajo la responsabilidad de uno de los socios. No se cuenta con la normativa para el manejo del efectivo.

No se pudo realizar un arqueo sorpresivo al efectivo por resultar extemporáneo a la fecha del examen.

Se verifica que al 31 de diciembre la cuenta corriente del Banco de Loja Nº 2900481966 esta sobregirada con un monto de $ -7.246,86, como producto de cheques girados por no contar con la disponibilidad de fondos, evidenciándose que en el reporte de conciliación bancaria en el detalle de los cheques girados y no cobrados constan varios cheques girados en el año 2017 y 2018, basándose en el Art. 25 de la Ley General de Cheques y el Art. 2 del Reglamento General de la Ley de Cheques, el girado puede cancelar un cheque en el Ecuador hasta los trece meses posterior a la fecha de emisión.

NOTA Nº 04.

ACTIVOS FINANCIEROS ***$ 33.739,38***

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADAS

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO REL.	
10102050201	Cuentas y Dctos. Por Cobrar Clientes No Relac. Locales	34.650,56
10102050203	Cheques Posfechados por Cobrar Clientes No Rel. Loc.	285,00
1010209	(-) PROVISION OTRAS CUENTAS CORRIENTES INCOBRABLES	
101020901	(-) Provisión otras cuentas por cobrar incobrables	-1.196,18

COMENTARIO:

Un instrumento financiero otorga al comprador el derecho a recibir ingresos futuros por parte del vendedor, como una forma de financiación de su actividad económica (generando un compromiso con la empresa). Las Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados, corresponden a valores pendientes de cobro a clientes.

La provisión se encuentra dentro de los parámetros establecidos por el Reglamento a la LORTI. Por estos conceptos se genera el siguiente registro contable ajustado a la política y criterio de gerencia:

Detalle de las Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de Diciembre de 2019

Nº	NOMBRES	VALOR USD
1	Almacenes Boyacá	15.498,05
2	Castillo Apolo Johana Alexandra	1.068,51
3	Coronel Quizhpe Lucía de los Angeles	658,92

4	Cueva Cueva Julia Lucrecia	1.680,00
5	Edihora Cía. Ltda.	839,20
6	Espinoza Vera Cristian Fernando	27,71
7	Galdeman González Angela Malena	80,00
8	García Solórzano Jessica Karina	154,34
9	Gutierrez Apolo Diana Verónica	79,45
10	Guzmán González Diego Xavier	8.475,81
11	Idrobo Salazar Ariana Patricia	1.639,06
12	Moncada Agudo Erika Aymara	1.422,95
13	Ochoa Patiño Danny Fabian	36,35
14	Pullaguari Araguanaza Karla Verónica	835,04
15	Torres Díaz Elvis Jhonson	171,38
16	Universidad Técnica Particular de Loja	1.219,20
17	VIC Entretenimiento	499,99
18	Zaquinaula Lalangui Olga Liliana	264,60
	SUMAN:	34.650,56

NOTA Nº 05

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS USD 13.682,16

Los pagos anticipados son erogaciones que se realizan por servicios que se van a recibir o bienes y/o servicios que se van a consumir en la empresa, así tenemos al cierre del ejercicio el siguiente detalle:

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
1010401	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	
101040101	Primas de Seguros Pagadas por Anticipado	4.275,60
1010403	ANTICIPO A PROVEEDORES	
101040301	Anticipos a Terceros	548,21
1010404	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	
101040401	Anticipos a Empleados	201,38

COMENTARIO:

Se ha emitido anticipos los cuales se deben liquidar con el respectivo comprobante de venta cuando se entrega el bien y/o servicios, en el caso de los valores dados como anticipo a empleados con el descuento en el rol de pagos. Al efectuar el análisis, se observa que los saldos se han disminuido con relación al ejercicio anterior.

NOTA Nº 06

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES $ 118.197,70

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
1010502	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)	
101050201	Crédito Tributario Retenciones I.R. año actual	38.033,03
1010503	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	
101050303	Crédito Tributario I.R. años anteriores	80.164,67

COMENTARIO

El grupo de Activos por Impuestos Corrientes, comprenden la cuenta Crédito Tributario Retenciones I.R. año actual que es el valor acumulado del periodo analizado como producto de las retenciones en ventas ($ 38.033,03), el mismo que será devengado con el impuesto a la renta causado del ejercicio fiscal.

El saldo de la cuenta Crédito Tributario I.R. años anteriores, son valores por las retenciones de impuesto a la renta de ejercicios anteriores y saldos del Anticipo de Impuesto a la Renta como resultado de las cuotas pagadas por anticipo a la renta.

ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA Nº 07

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO $ 1´457.191,37

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
10201	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
1020102	Edificios	1.569.910,76
1020104	Maquinaria, Equipo, Instalaciones y Adecuaciones	40.789,66
1020105	Muebles y Enseres	25.741,39
1020108	Equipo de Computación	6.202,04
1020109	Vehículos, Equipos de Transporte y Equipo Caminero Móvil	61.143,58
1020110	Otras Propiedades, Planta y Equipo	8.131,26
102011201	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	-16.394,01
102011203	(-) Deprec.Acum. Maq., Eq., Instalaciones y Adecuaciones.	-18.113,93
102011205	(-) Depreciación Acum. Edificios	-175.464,30
102011207	(-) Deprec. Acum. Equipo de Computación	-4.420,61
102011208	(-) Deprec. Acum. Veh.Equipo Transporte Caminero Móvil	-36.086,50
102011209	(-) Deprec. Acum. Otras Propiedades Planta y Equipo	-4.247,97

COMENTARIO:

EL Grupo de Propiedad, Planta y Equipo, está registrado al costo histórico, se valorizan inicialmente a su costo o precio de adquisición, y cualquier costo adicional para poner al activo en condiciones de operación incrementa su valor.
La depreciación de los activos fijos se realiza de acuerdo a la naturaleza de los bienes, la duración de su vida útil, utilizando el método de línea recta, verificándose que no supera los porcentajes de depreciación establecidos en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno LORTI.

ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

NOTA Nº 08

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR $ 112.272,28

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
1020603	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	
102060301	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados	112.272,28

COMENTARIO:

Bajo este componente se encuentra los préstamos realizados a Hipermercados del Valle Cía. Ltda. empresa relacionada, saldo arrastrado de ejercicios anteriores, el mismo que se ha disminuido en $ 168.408,41 al saldo del ejercicio anterior $ 282.250,39, por la baja del saldo a la cuenta de Provisión de Créditos Incobrables.

PASIVO CORRIENTE

NOTA Nº 09

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR $ 19.262,87

Un pasivo financiero se reconoce cuando existe la probabilidad de cualquier beneficio futuro asociado con las actividades del negocio, como es el caso de pasivos que ameritan erogaciones de efectivo, los que se miden con fiabilidad

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	
201030101	Cuentas y Dctos. por Pagar Proveedores No Relac. Locales	18.810,75
201030102	Cuentas y Dctos. Por Pagar Cheques Devueltos o Protestados	452,12

COMENTARIO:

Al 31 de diciembre de 2019, estas obligaciones ascienden a $ 19.262,87, monto que se relaciona con obligaciones a proveedores locales y valores por pagar por cheques devueltos, éste último cuyo saldo de $ 452,12 se arrastra de ejercicios anteriores, debiendo la Junta de Socios resolver sobre el tratamiento de esta cuenta.

A continuación se presenta el detalle de las obligaciones por pagar a proveedores.

Detalle de Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores
Al 31 de diciembre de 2019

Nº	NOMBRES	VALOR USD
1	Arias Vivanco Jorge Vicente	310,33
2	AVSA Representaciones &Proyectos SA	1.524,00
3	Benalcazar Gavilanes Manuel Egido	165,00
4	Castellana Segurity Cía. Ltda.	385,00
5	COHECO SA	4.140,03
6	Correo Villacres Carlos Alfonso	30,48
7	CHUBB Seguros Ecuador SA	4.788,67
8	Espinoza Reyes Cía. Ltda.	909,04
9	Estación de Servicio Plazagas Cía. Ltda.	207,03
10	Expoaseo Servicios Generales Cía. Ltda.	111,08
11	FIDEVAL SA.	825,00
12	Hipermercados del Valle	130,00
13	Illesca Cavero Julio Javier	1.207,90
14	Jara Jaramiilo Fabricio David	99,00
15	Jaramillo Zuñiga Juan Carlos	101,60
16	León Andrade Franklin Rodrigo	569,81
17	Monteros Paladines Hugo	450,00
18	Acaro Zaruma Nelson Andrés	140,60
19	Patiño Torres Carlos Alberto	30,48
20	Pérez Patiño Alex Ernesto	25,40
21	PUNTONET SA.	0,01
22	Ramírez Ordoñez Alex Patricio	34,69
23	Ronquillo Ordóñez Manuel Andres	18,14
24	Rosales Zoila Rosa	256,79
25	Sarango Cobos Jenny del Carmen	20,00
26	Torres Rosales Diego Ronald	204,40
27	Valarezo Tenorio Mónica Alexandra	407,08
28	Villavicencio Cueva Mauro Dionicio	103,79
29	Villavicencio Valarezo Daniel Nicol	10,35
30	Villavicencio Valarezo Mauro Sebastián	1.104,28
31	Villavicencio Valarezo Monica Anahi	98,98
32	Zaruma Celi Giovanny Ovidio	401,79
	SUMAN:	18.810,75

NOTA N°10

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS $ 164.539,62

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
2010401	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINAN. LOCALES	
201040101	Obligaciones por Pagar Cheques Girados y No Cobrados	132.675,97
201040102	Obligaciones Sobregiro Bancario	7.246,86
201040103	Obligaciones por Pagar Tarjetas de Crédito Corporativas	24.616,79

COMENTARIO

Las Obligaciones con instituciones financieras comprenden los rubros por Las Obligaciones por Pagar Cheques Girados y No Cobrados que corresponden a cheques girados que por falta de disponibilidad de fondos no se han cobrado, algunos se vienen arrastrando de ejercicios anteriores y deben darse de baja o liquidarse por transcurrir más de trece meses.

Las obligaciones por sobregiros bancarios son las generadas en las entidades financieras donde la empresa mantiene sus cuentas.

Las Obligaciones por Pagar por Tarjetas de Crédito corresponden a gastos erogados con cargo a las tarjetas de crédito de la empresa, como pagos por servicios públicos, pago de predios, entre otros.

NOTA Nº 11

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES $ 166.166,73

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	
201070110	Obligaciones Tributarias Mensuales	3.752,36
201070110	I.V.A Ventas a Crédito	1.916,62

2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	
201070201	Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	52.535,60
2010703	OBLIGACIONES CON EL IESS	
201070301	Aporte Individual 9,45% por Pagar	1.693,54
201070302	Aporte Patronal 11,15% por Pagar 1% IECE Y SECAP	2.177,38
201070303	Fondos de Reserva por Pagar	113,27
201070304	Préstamos al IESS por Pagar (Quirografarios e Hipotecarios)	962,83
2010704	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	
201070401	Sueldos por Pagar	87.704,98
201070402	Decimotercer Sueldo por Pagar	1.268,15
201070403	Decimocuarto Sueldo por Pagar	2.128,24
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	
201070501	Participación Trabajadores 15% por Pagar	11.913,76

COMENTARIO:

Bajo este componente se encuentran las obligaciones con la Administración Tributaria por pago de retenciones mensuales, obligaciones por impuesto a la renta causado e IVA por pagar.

Las obligaciones con el IESS, son valores que deben cancelarse por el aporte del personal y patronal, préstamos quirografarios, fondos de reserva, los mismos que se liquidaran en el siguiente mes.

Las obligaciones por beneficios a empleados, comprenden los sueldos, decimotercer sueldo y decimocuarto sueldo, que aún no se han cancelado.

La participación de trabajadores, son los valores que debe cancelarse por concepto de utilidades generadas del ejercicio fiscal 2019.

NOTA Nº 12

CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS LOCALES $ 27.329,25

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
2010801	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACION. LOCALES	
201080102	Cuentas y Doc. por Pagar de Terceros Relacionados	27.329,25

COMENTARIO:

Las Cuentas por Pagar a Terceros Relacionados, comprenden los préstamos dados por terceros, cuyo saldo se arrastran de ejercicios anteriores y por los cuales no se cancelan intereses.

NOTA Nº 13

ANTICIPO DE CLIENTES CORRIENTES $ 959,67

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
20110	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	
2011002	Depósitos no Identificados	959,67

COMENTARIO:

En este rubro consta la cuenta Depósitos no Identificados, que son los valores ingresados a la cuenta del Banco Bolivariano que aún no se han determinado el concepto ni la persona que efectuó dichos depósitos.

PASIVO NO CORRIENTE

NOTA Nº 14

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES LOCALES $ 279.203,61

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
20203	OBLIGACIONES CON INSTIT. FINANCIERAS NO CORRIENTES	
202030101	Préstamos Bancarios	279.203,61

COMENTARIO:

Las Obligaciones con Instituciones Financieras No Corrientes comprenden los Préstamos Bancarios que la empresa adquirió para las actividades propias de la empresa, y al cierre del balance ascienden a $ 279.203,61.

A continuación se presenta el detalle de los préstamos bancarios, según tablas de amortización y registros contables:

Préstamos Bancarios
Al 31 de Diciembre de 2019
(Tablas de Amortización)

Nº	CONCEPTO	SALDO AL 31-12-19
1010181756	Préstamo Banco Loja	95.297,60
1010213816	Préstamo Banco Loja	11.051,82
1010219948	Préstamo Banco Loja	172.854,19
	SUMAN:	279.203,61

NOTA Nº 15

CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS

LOCALES **$ 62.113,24**

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
2020401	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	
202040101	Préstamos de Socios por Pagar No Corrientes	4.754,56
202040103	Préstamos de Terceros por Pagar No Corrientes	57.358,68

COMENTARIO:

En este grupo se encuentran los préstamos dados por socios saldo que se mantiene de ejercicios anteriores $ 4.754,56 y los préstamos otorgados por terceros que en el periodo auditado se ha disminuido en $ 76.384,68.

NOTA Nº 16

ANTICIPOS CLIENTES **$ 320.942,71**

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
2020601	ANTICIPOS DE CLIENTES NO CORRIENTES	
202060102	Garantía de Clientes Reembolsables No Corrientes	30.000,00
2020603	Anticipos de Clientes No Corrientes	290.942,71

COMENTARIO:

Bajo este componente esta la cuenta Anticipos de Clientes No Corrientes, y es el valor dado por VIC Entrenimiento en calidad de anticipo por la compra de las instalaciones donde actualmente funciona la empresa, anticipos que no se finiquitan hasta la fecha, cuyos saldos se arrastran desde ejercicios anteriores.

Y la cuenta Garantía de Clientes, corresponde al valor entregado como garantía de la empresa Boyacá por el arrendamiento del local donde funciona la empresa.

NOTA Nº 17

PROVISION POR BENEFICIOS A EMPLEADOS $ 12.506,67

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
20207	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	
2020704	Jubilación Patronal No Corriente	5.794,30
2020705	Desahucio No Corriente	6.712,37

COMENTARIO:

La Provisión por Beneficios a Empleados, comprende la provisión de sueldos, decimos, jubilación patronal y desahucio, saldo que se mantiene de ejercicio anterior, provisión que se estipula en el Código del Trabajo, debiendo considerar las disposiciones vigentes, por otro lado tenemos lo señalado en la NIC- 19 *sobre la valuación actuarial de las obligaciones laborales por jubilación patronal y desahucio, valuación actuarial de la empresa que fuera elaborada el 22 de Marzo/ 17 por el Actuario Leonardo Vélez Aguirre, MSc.*

NOTA Nº 18

PATRIMONIO **$ 679.012,23**

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
301	CAPITAL	
30101	Capital Suscrito o Asignado	615.000,00
303	RESERVA LEGAL	
30301	Reserva Legal	39.849,83
30302	Reserva Facultativa y Estatutaria	10.684,27
305	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
30503	Pérdidas y Ganancias Netas del Periodo	13.478,13

COMENTARIO:

El Patrimonio de PROINVI SA. en el periodo examinado ha tenido variaciones como en la cuenta Capital Suscrito que se hizo la transferencia de acciones a nuevos socios.

La Reserva Legal se ha incrementado en ejercicio 2019 en el porcentaje del 10% dispuesto en la Ley Compañías en el Art. 297 lo que le permite cumplir con el porcentaje del índice de autonomía o apalancamiento financiero y alcanza establecer niveles de dependencia del patrimonio respecto del pasivo total.
En el periodo examinado se ha registrado la cuenta de Reserva Facultativa en el monto de $ 10.684,27 lo que ubica a la empresa con un alto grado de solidez.

En cuanto a la cuenta de Resultados Acumulados que se arrastraban hasta el ejercicio anterior en la subcuenta Ganancias Acumuladas $ 223.317,77 se ha depurado con la subcuenta Pérdidas y Ganancias $ -307.398,79, como resultado al cierre del balance no se presentan éstos saldos.

Y como Resultado del Ejercicio examinado se arroja la utilidad de $ 13.478,13, que debe distribuirse de conformidad a la normativa dispuesta y previa a la autorización de la Junta de Socios.

NOTA Nº 20

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS $ 805.182,61

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
4010201	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	
401020101	Concesión de Local	500.261,77
401020102	Alícuotas	164.895,90
401020107	Auspicios Publicitarios	19.403,65
401020109	Concesión de Espacios para Publicidad	14.567,72
401020110	Otros servicios Gravados	48.902,96
4010202	PRESTACIÓN DE SERVICIOS 0%	
401020201	Reembolsos	58.299,91
40110	(-) DESCUENTO EN VENTAS	
4011001	(-) Descuento en Ventas	-1.149,30

COMENTARIO:

La NIIF 15 identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos de actividades ordinarias sean reconocidos. El total de los ingresos están debidamente sustentados en las facturas de venta, notas de crédito, su detalle se verifico en la cuenta mayor.

Los ingresos corresponden a las ventas efectuadas en el periodo, producto del giro ordinario de la empresa, correspondiendo a las actividades por concesiones de locales comerciales, bodegas, alícuotas por mantenimiento, derechos de llaves, arriendos por espacios publicitarios.

NOTA Nº 21

OTROS INGRESOS $ 480,34

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
40305	OTRAS RENTAS	
4030501	Otros Ingresos No Operacionales	478,95
4030506	Intereses Ganados en Cuentas de Ahorro	1,39

COMENTARIO:

El rubro de Otras Rentas constan Otros ingresos no Operacionales, que son el resultado de la afectación por la cuenta anticipo clientes campaña y depósitos no identificados.

NOTA Nº22

COSTOS Y GASTOS

GASTOS DE VENTAS *$ 17.310,02*

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
50111	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	
5011101	Promoción y Publicidad	12.109,69
50114	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	
5011401	Seguros y Reaseguros	5.020,90
50115	GASTOS EN TRANSPORTE	
5011501	Carreras, Fletes o Transporte de Materiales	25,00
5011502	Curíes y Correos Paralelos	154,43

COMENTARIO:

Los gastos se reconocen cuando han ocasionado un decremento en los beneficios económicos futuros y que permitan medirlos con fiabilidad. En el caso de los gastos de ventas éstos se encuentran directamente relacionados con el objeto social de la PROINVI SA., su mayor porcentaje se da en los costos por Publicidad, seguido por el rubro Seguros y Reaseguros y Transporte, con un porcentaje del 2,31% que se vincula con los ingresos por Prestaciones de Locales.

NOTA Nº 23

GASTOS ADMINISTRATIVOS *$ 667.303,76*

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-2019
50201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUN. GRAV. DEL IESS	
5020101	Sueldos Unificado	69.819,48
5020102	Horas Extras 50%	1.032,08
5020103	Horas Extras 100%	5.275,37
5020104	Bonificaciones gravadas Iess	196.795,62
50202	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	
5020201	Décimo Tercer Sueldo	22.561,80
5020202	Décimo Cuarto Sueldo	5.527,51
5020205	Vacaciones	446,44
5020208	Bonificación 25% por años de Servicios	790,53
50203	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	
5020301	Aporte Patronal	33.148,30
5020302	Fondos de Reserva	22.194,65
50204	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	
5020403	Suministros Médicos	4,85
50205	HONORARIOS, COMIS. Y DIETAS PERSONAS NATURALES	
5020501	Honorarios a Profesionales	2.828,57
5020502	Comisiones a Personas Naturales	204,08
5020504	Servicios de Personas Naturales	2.701,49
50208	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	
5020801	Mantenimiento y Reparación de Escaleras y Ascensores	13.285,80
5020802	Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	2.932,33
5020803	Mantenimiento y Reparaciones de Edificio	1.232,32
5020804	Mantenimiento y Reparaciones de Muebles y Enseres	263,73
5020805	Mantenimiento y Reparaciones de Equipos y Maquinaria	7.352,23
5020806	Mantenimiento y Reparaciones Equipos de Oficinas	375,00
5020807	Mantenimiento y Reparaciones al Sistema Contable	543,00
50210	COMISIONES	
5021001	Manejo de Fideicomiso Mercantil Encargo Fiduciario	3.000,00
50212	COMBUSTIBLES	
5021202	Combustibles	3.935,96
50213	LUBRICANTES	
5021301	Lubricantes	3,79
50216	GASTOS DE GESTIÓN	
5021601	Agasajos a Empleados, Clientes y Concesionarios	5.820,66
5021602	Refrigerios y Alimentación	1.401,00
5021604	Premios, Regalos en Campañas Publicitarias	2.136,25
50217	GASTOS DE VIAJE	

5021703	Movilización en Viajes	190,19
50218	SERVICIOS BÁSICOS PÚBLICOS Y PRIVADOS	
5021801	Servicio de Agua Potable	809,55
5021802	Servicio de Energía	28.777,28
5021803	Servicio de Telefonía Fija	646,54
5021805	Servicio de Celular	1.905,45
5021806	Servicio de Televisión por Cable	1.669,77
5021807	Servicio de Internet	4.107,94
50219	NOTAR. Y REGIST. DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	
5021901	Notarías y Registros (Propiedad, Mercantil, Civil, etc.)	347,46
50220	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	
5022001	Permisos de Funcionamiento y demás tramites en Inst.	21,10
5022002	Precio Urbano	4.168,82
5022003	Patente Municipal	2.053,99
5022004	Matriculación Vehículos	837,32
5022006	Impuestos 1% Activos Totales	2.596,38
5022007	IVA Que se Carga al Gasto	54,10
5022008	Intereses, Multas IESS,SRI Y MRL	309,78
5022010	Retenciones Asumidas	124,06
5022012	Impuesto 5% SOLCA	98,95
5022013	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	0,05
5022014	Contribuciones Societarias	2.986,67
5022015	Intereses, Multas Inst. del Estado	537,34
5022101	DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
502210101	Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	18.099,60
50222	AMORTIZACIONES	
5022201	Amortizaciones Intangibles del Costo Histórico	17.721,85
50223	PÉRDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR	
5022305	Provisión Créditos Incobrables	168.669,08
50228	OTROS GASTOS	
5022801	Repuestos y Accesorios	1.615,03
5022802	Materiales y Suministros de Limpieza	3.110,10
5022803	Materiales, Útiles y Suministros de Oficina	219,35
5022804	Materiales y Suministros de Computación	3,57
5022806	Muebles, Maquinaria y Herramientas Pequeñas	9,60

COMENTARIO:

El gasto es un decremento de los activos o incrementos de los pasivos durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta.

Los Gastos Administrativos se encuentran enmarcados en su objeto social, utilizando una clasificación basada en la naturaleza y necesidades de la empresa. Los gastos más relevantes dentro de este componente es el rubro Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones con un porcentaje de 41%, seguido por el rubro de la cuenta Provisión de Créditos Incobrables con el porcentaje de 28%, el rubro de Gasto por Mantenimiento y Reparaciones con un porcentaje del 4% , el rubro de Servicios Básicos con un porcentaje del 6%.

La cuenta de Provisión de Créditos Incobrables se registra por la depuración de la cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar Empresas Relacionadas por el monto de $ 168.408,41, el mismo que en la conciliación tributaria de la declaración del Impuesto a la Renta se registra como un Gasto No Deducible, conforme lo dispuesto en la normativa tributaria.

Los egresos por concepto de mantenimiento y reparaciones comprenden los repuestos y mantenimiento para los activos de la compañía. Se verifico los roles de pagos, cálculo de beneficios sociales, pagos de aportes al IESS.

NOTA Nº 24

GASTOS FINANCIEROS $ 41.624,11

CODIGO	CUENTAS	SALDO AUDITADO 31-DIC-19
50301	INTERESES FINANCIEROS	
5030101	Intereses Bancarios Préstamos	37.947,85
5030102	Intereses Bancarios Préstamos Mora	369,62
5030103	Intereses Varios	1.942,34
50302	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS	
5030201	Comisiones Bancarias	1.071,74
5030202	Servicios Bancarios	292,56

COMENTARIO:

Son gastos que se ocasionan por manejo de cuentas en los bancos tales como: chequeras, comisiones, y el pago por intereses por pagos de préstamos y sobregiros bancarios, la cuenta más representativa es el de Intereses Bancarios Préstamos que constituye el porcentaje del 91% del monto total del componente

Gastos Financieros.

NOTA Nº 25

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

COMENTARIO

Independientemente de la actividad que realice la empresa, es necesario contar con el Estado de Flujo de Efectivo, cuyo objetivo es proporcionar la valoración de entradas y salidas de efectivo por actividades de operación, inversión y financiamiento, información que servirá a la administración de PROINVI SA. tomar decisiones oportunas, de allí la importancia que se cuente con esta herramienta mes a mes.

En el periodo auditado se revisó el Estado de Flujo de Efectivo elaborado por el Método Directo, cumpliendo con lo recomendado en la NIC 7.

NOTA Nº 26

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMENTARIO:

En el periodo auditado se verifica que el Estado de Cambios en el Patrimonio, ha sufrido variaciones en su presentación, específicamente en el componente de las Pérdidas Acumuladas que han sido depuradas con las Ganancias Acumuladas, situación que ubica a la empresa en un estado favorable en su Capital Social.

NOTA Nº 27

HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

COMENTARIO

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los Estados Financieros no se notifico que se hayan producido otros eventos que en la opinión de la Administración pudieran tener un efecto significativo sobre las

cifras de los Estados Financieros, de acuerdo a lo establecido en la NIC 10.

NOTA Nº 28

APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

COMENTARIO

Los Estados Financieros del año terminado el 31 de diciembre de 2019, han sido aprobados por la Gerencia y Junta General y analizados por la señora Comisaria respecto al cumplimiento de la normativa contable y tributaria.

NOTA Nº 29

GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

COMENTARIO

La Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que afectan a los flujos y en consecuencia, a sus resultados. Las políticas de administración de riesgos, se establecen con el propósito de identificar, analizar y mitigar los riesgos que pueden darse en PRONVI SA., fijando límites y controles, y el monitoreo del cumplimiento de los mismos. Debe revisarse periódicamente las políticas y sistemas de administración del riesgo que estén de acuerdo a las exigencias de los clientes y a las actividades de la compañía.

Dra. Lina Miriam Vega
AUDITORA EXTERNA
SCVS-RNAE-1031

PROINVI S.A.

INFORME DE CONTROL INTERNO

- **CONCLUSIONES**
- **RECOMENDACIONES**

EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Como resultado de la evaluación al Sistema de Control Interno implementado por la Administración de la Compañía PROINVI SA., se determino que éste forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planeación de información operacional de la empresa, siendo la Gerencia y el resto del personal responsables de su implementación y supervisión, considerando los niveles según la estructura organizativa de la misma.

***Recursos Financieros**:- Proporcionan información confiable, comprensiva, relevante, sustentada suficiente y competente que oriente y garantice a la Administración a tomar decisiones oportunas, en las áreas de mayor importancia por su materialidad, riesgo e impacto en resultados en un periodo determinado.*

***Recursos Materiales.**- Referentes al control de inventarios, salvaguarda de los activos fijos**,** capacidad instalada**,** control de materiales e insumos, indispensables para desarrollo de una gestión.*

***Recursos Humanos**.- El control del talento humano, asegura que los empleados completen los objetivos de la Compañía, enmarcándose siempre en normas de disciplina, orden, respeto y cumplimiento, que garantice el desarrollo profesional y asegure transparencia y vocación del servicio. El extremo final del control se aplica al suspender o rescindir de un mal empleado.*

***Legalidad:**- Referente al cumplimiento de disposiciones y normativas vigentes las que se rigen por principios de legalidad, economía, eficiencia y eficacia, que aseguren una información transparente, confiable y sustentada.*

Bajo este contexto, el auditor externo, con un criterio independiente diseña en base a su auditoria: procedimientos adecuados a las circunstancias con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía, o como sugerencias, expresadas e recomendaciones que ayudan a fortalecer el sistema de control interno.

RUBROS EXAMINADOS

EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

CAJA GENERAL

CONCLUSIÓN:

Al término del ejercicio auditado la compañía mantiene en Caja General un saldo de $ 2.449,68, valores en efectivo que representan riesgos permanentes, inobservando el principio básico de control interno de "Evitar el Uso del Dinero en Efectivo", que determina : "El uso del dinero en efectivo se debe limitar solo para compras menores por medio del fondo de caja chica", lo que conlleva a determinar que entre más dinero haya en la Caja General, será más tentador utilizarlo en diversas transacciones, así como también, se presta para aumentar la cantidad de errores cometidos por los recaudadores, sumándose a ello la ausencia de información para la administración sobre la determinación de los depósitos intactos e inmediatos que deben realizarse diariamente, incumpliendo la política contable establecida en la empresa que dice "El efectivo y equivalentes de efectivo de PROINVI S.A. se mantendrán en instituciones financieras confiables y estables"

RECOMENDACION No. 01

A la Gerencia:

Establecer políticas de control para determinar la cantidad de dinero a mantener en Caja General, cumpliendo con el principio de control interno "Evitar el uso de dinero en efectivo"

CAJA CHICA

El *rubro de Caja Chica no cuenta con un monto determinado para su manejo. La finalidad de tener montos máximos y mínimos norma el buen funcionamiento del mencionado fondo.*

RECOMENDACIÓN Nº 02

A la Gerencia:

Se recomienda asignar un valor determinado como reposición de gastos con Caja Chica el mismo que es necesario instaurar un procedimiento que establezca las políticas mediante un manual de procedimientos, éste fondo debe ser permanente.

A la Contadora:

Los gastos que no puedan sustentarse con comprobantes de venta válidos que por su naturaleza y sector no puedan justificarse, se sugiere emitir Liquidaciones de Compras de Bienes y Servicios como reembolso de gastos.

***ACCIONES DE ADMINISTRACION**:*

Esta recomendación fue formulada en el Informe de Auditoría Externa del año 2018, se ha cumplido parcialmente, se ha elaborado las políticas contables, sin embargo no se ha dado cumplimiento porque aún se mantiene saldo en Caja General, por lo que nos ratificamos en la recomendación.

BANCOS

CONCLUSION

La cuenta corriente del Banco de Loja Nº 2900481966 según el estado de cuenta presenta el saldo al 31 de diciembre de 2019, el monto de $ -7.246,86, verificándose que en la conciliación bancaria se enlista cheques girados por el monto de $ 131.375,97 en los que constan cheques girados en el año 2017 que a la fecha no se han cobrado.
Se han girado cheques a beneficiarios sin contar con la disponibilidad de fondos siendo necesario ajustarse dichos valores con la cuenta Obligaciones por Pagar Cheques Girados y No Cobrados a fin de no presentar saldos negativos al cierre del balance.

.

RECOMENDACIÓN Nº 03

A la Gerencia

Autorizar la emisión de cheques previo la verificación de la disponibilidad de fondos en las cuentas bancarias, a fin de evitar el sobregiro de las cuentas y los saldos negativos.
Los cheques que se arrastran por más de trece meses, deben anularse por falta de válidas en su pago.

A la Contadora

Elaborará oportunamente las conciliaciones bancarias y mantendrá los saldos diarios a fin de evitar el girar cheques sin disponibilidad de fondos.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CONCLUSION

Los activos fijos propiedad de la empresa, están registrados contablemente y se encuentran en proceso de codificación y se no han constado anualmente.

RECOMENDACIÓN Nº 04

A Gerencia:

Dispondrá a Contadora la conclusión de la codificación de bienes de la empresa. Delegara la constatación de una toma física por lo menos una vez al año para verificar el estado de los mismos.

ACCIONES DE ADMINISTRACION

Esta recomendación fue formulada en el Informe de Auditoría del ejercicio anterior, y se ha cumplido en un 80%, por lo que se insiste en la recomendación.

PATRIMONIO

CONCLUSION

Bajo este componente están los rubros Resultado del Ejercicio, saldos que en ejercicios anteriores registran pérdidas acumuladas y al cierre del ejercicio se han compensado.

RECOMENDACIONES Nº 05

A la Gerencia

Archivar conjuntamente en expediente de juntas la documentación soporte de la aprobación a compensación de las cuentas reguladas por saldos arrastrados por pérdidas.

A la Contadora

Mantener la información contable sobre la autorización de ajuste de la cuenta Pérdidas Acumuladas, para cuando los organismos de control en su momento lo requieran.

INGRESOS

CONCLUSION

Los ingresos de la compañía se han dado en su mayoría por concesión de locales, alícuotas, auspicios publicitarios y otros servicios, los cuáles no se receptan inmediatamente retardándose su cobro.

RECOMENDACIÓN Nº 06

A la Gerencia;

Continuara con la gestión de recuperar los valores adeudados para evitar acumulaciones y por ende la ausencia de éstos fondos.

ACCIONES DE ADMINISTRACION

Esta recomendación fue formulada en el Informe de Auditoría del ejercicio anterior, y se ha cumplido en un 80%, por lo que se insiste en la recomendación.

EGRESOS

RECOMENDACIONES Nº 07

A la Gerencia y Contabilidad.

Considerar previo afectación contable por ajustes a la cuenta Gastos No Deducibles, lo contemplado en la normativa tributaria.

ASPECTOS SOCIETARIOS RELEVANTES

En cuanto a la información societaria no se han identificado aspectos que se consideren relevantes, sin embargo, con el fin de que la empresa continúe dando cumplimiento a las disposiciones legales, se realizan las siguientes sugerencias:

1. *Considerar lo establecido en el REGLAMENTO SOBRE JUNTAS GENERALES DE SOCIOS Y ACCIONISTAS DE LAS COMPAÑÍAS DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, ANÓNIMAS, EN COMANDITA POR ACCIONES Y DE ECONOMÍA MIXTA.*

2. *La Junta General de Accionistas en función de lo dispuesto en el estatuto y las reglamentaciones respectivas aprobará los informes anuales completos, incluido el informe de auditoría externa.*

3. *Los accionistas pueden comparecer personalmente a las juntas generales, esto es, físicamente o a través de videoconferencias. La junta general podrá instalarse, sesionar y resolver válidamente cualquier asunto de su competencia, utilizando videoconferencia, para sus efectos el accionista será responsable de que su presencia se perfeccione a través de ese medio de comunicación telemática. El accionista dejará constancia de su comparecencia mediante un correo electrónico dirigido al Secretario de la junta; situación que deberá ser especificada en la lista de asistentes; debiéndose incorporar al respectivo expediente el indicado correo.*

4. *Todas las sesiones de las juntas generales de accionistas, deberán grabarse en soporte magnético y es responsabilidad del Secretario de la junta incorporar el archivo informático al respectivo expediente.*

5. *El expediente de juntas debe contener, un acta debidamente certificada por el secretario de ser fiel copia del original, así como la convocatoria, y la fe de recepción de la misma por cada uno de los convocados, el listado de los asistentes debidamente firmado, y el sustento (fotocopias certificadas) de los documentos que permitieron tomar decisiones.*

ASPECTOS DE IMPORTANCIA

Luego de efectuada la presente auditoría, no se evidenciaron actos ilegales, fraudes, abusos de información y de confianza, u otra irregularidad que amerite ser informada a la Superintendencia de Compañías.

1. *Con el fin de evidenciar la distribución y asignación de funciones al personal, la compañía deberá preparar un manual de funciones actualizado.*

2. *Se debe realizar una constante actualización de las políticas contables, las cuales deben considerar los aspectos tributarios vigentes durante el periodo de aplicación.*

3. *Las notas explicativas deben mantener los mismos valores presentados en los estados financieros, sin obviar ninguna cuenta contable.*

4. *La compañía debe mantener actas de custodia para cada uno de los bienes, en las que debe figurar su código, ubicación, costo histórico, fecha de adquisición, depreciación acumulada.*

Dra. Lina Miriam Vega
AUDITORA EXTERNA
SCVS-RNAE-1031

PROINVI S A

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS 2018-2019

Expresado en Dólares

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
1	ACTIVOS					
1.01	ACTIVO CORRIENTE		162572,95	184312,25		
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	03	5610,68	11258,82		
1.01.01.01	CAJA		2543,18	140,05	2403,13	1715,91
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL		2449,68	140,05		
1.01.01.01.02	CAJA CHICA		93,50	0,00		
1.01.01.02	BANCOS		3067,50	11118,77	-8051,27	-72,41
1.01.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTE 2900		0,00	9198,99		
1.01.01.02.02	BANCO BOLIVARIANO CTA.CTE. 1405003821		3067,20	1551,53		
1.01.01.02.04	BANCO AUSTRO CTA. AHORROS 0011726542		0,30	368,25		
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	04	33739,38	36766,78		
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADAS		34935,56	37702,29		
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES		34935,56	37702,29	-2766,73	-7,34
1.01.02.05.02.	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELAC. LOCALES		34650,56	37417,29		
1.01.02.05.02.	CHEQUES POSFECHADOS X COBRAR CLIENTES NO RELAC. LOCALES		285,00	285,00		
1.01.02.09	(-) PROVISION OTRAS CUENTAS CORRIENTES INCOBRABLES		-1196,18	-935,51	-260,67	27,86
1.01.02.09.01	(-) PROVISION OTRAS CUENTAS X COBRAR INCOBRABLES		-1196,18	-935,51		
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	05	5025,19	13682,16		
1.01.04.01	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		4275,6	1862,87	2412,73	129,52
1.01.04.01.01	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS X ANTICIPADO		4275,6	1862,87		
1.01.04.03	ANTICIPO A PROVEEDORES		548,21	1522,13	-973,92	-63,98
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A TERCEROS		548,21	1522,13		
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		201,38	10297,16	-10095,78	-98,04
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS		201,38	10297,16		
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	06	118197,70	122604,49		
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)		38033,03	36712,14	1320,89	3,60
1.01.05.02.01	CRÉDITO TRIBUTARIO RETENCIONES I.R. AÑO ACTUAL		38033,03	36712,14		
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		80164,67	85892,35	-5727,68	-6,67
1.01.05.03.03	CREDITO TRIBUTARIO I.R. AÑOS ANTERIORES		80164,67	85892,35		
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		1569463,65	1775103,39		
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	07	1711918,69	1729480,72	-17562,03	-1,02
1.02.01.02	EDIFICIOS		1569910,76	1569910,76		
1.02.01.03	EDIFICIO ADECUACIONES		0,00	17721,85		
1.02.01.04	MAQUINARIA EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES		40789,66	40629,84		
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES		25741,39	25741,39		
1.02.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6202,04	6202,04		
1.02.01.09	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL		61143,58	61143,58		
1.02.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		8131,26	8131,26		

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Auditados

PROINVI S A

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS

Del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2019

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQ. DEL COSTO HIST.	07	-254727,32	-236627,72	-18099,60	7,65
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES		-16394,01	-14134,29		
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA,EQUIPO,INSTALACIONES Y ADEC		-18113,93	-14455,85		
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS		-175464,3	-175464,3		
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN		-4420,61	-3964,85		
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL		-36086,5	-25080,7		
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		-4247,97	-3527,73		
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	08	112272,28	282250,39		
1.02.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR		112272,28	282250,39	-169978,11	-60,22
1.02.06.03.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADOS		112272,28	282250,39		
TOTAL ACTIVOS			**1729776,93**	**1959415,64**	**229638,71**	**11,72**
2	PASIVO					
2.01	PASIVO CORRIENTE		375998,47	404626,48		
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS	09	19262,87	39880,76		
2.01.03.01	LOCALES		19262,87	39880,76	-20617,89	-51,70
2.01.03.01.01	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES		18810,75	39428,64		
2.01.03.01.02	CUENTAS Y DCTOS. X PAGAR CHEQUES DEVUELTOS O PROTESTADOS		452,12	452,12		
2.01.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	10	164539,62	176250,01		
2.01.04.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS LOCALES		164539,62	176250,01	-11710,39	-6,64
2.01.04.01.01	OBLIGACIONES POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		132675,97	161209,65		
2.01.04.01.02	OBLIGACIONES SOBREGIRO BANCARIO		7246,86	0,00		
2.01.04.01.03	OBLIGACIONES POR PAGAR TARJETAS DE CRÉDITO CORPORATIVAS		24616,79	15040,36		
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	11	166166,73	150292,45		
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIAS	11	5668,98	4280,52	1388,46	32,44
2.01.07.01.10	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS MENSUALES		3752,36	4280,52		
2.01.07.01.11	I.V.A VENTAS A CREDITO		1916,62	0,00		
2.01.07.02	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	11	52535,6	42439,82	10095,78	23,79
2.01.07.02.01	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		52535,6	29956,50		
2.01.07.02.02	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		0	12483,32		
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS	11	4947,02	6127,90	-1180,88	-19,27
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR		1693,54	5120,83		

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Auditados

PROINVI S A

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS

Del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2019

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP		2177,38	0,00		
2.01.07.03.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR		113,27	198,39		
2.01.07.03.04	PRESTAMOS AL IESS POR PAGAR (QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS)		962,83	808,68		
2.01.07.04	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	11	91101,37	73621,86	17479,51	23,74
2.01.07.04.01	SUELDOS POR PAGAR		87704,98	69556,23		
2.01.07.04.02	DECIMOTERCER SUELDO POR PAGAR		1268,15	1934,71		
2.01.07.04.03	DECIMOCUARTO SUELDO POR PAGAR		2128,24	2130,92		
2.01.07.05	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	11	11913,76	23822,35	-11908,59	-49,99
2.01.07.05.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES 15% POR PAGAR		11913,76	23822,35		
2.01.08	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	12	27329,25	38203,26		
2.01.08.01	LOCALES		27329,25	38203,26	-10874,01	-28,46
2.01.08.01.01	CUENTAS POR PAGAR TARJETAS DE CREDITO EMPRESAS RELACIONADAS		0,00	10874,01		
2.01.08.01.02	CUENTAS Y DCTOS X PAGAR DE TERCEROS RELACIONADOS		27329,25	27329,25		
2.01.10	ANTICIPO DE CLIENTES CORRIENTES	13	959,67	0,00		
2.01.10.02	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS		959,67	0,00		
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		674766,23	890752,63		
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	14	279203,61	419360,33		
2.02.03.01	LOCALES		279203,61	419360,33	-140156,72	-33,42
2.02.03.01.01	PRESTAMOS BANCARIOS		279203,61	419360,33		
2.02.04	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	15	62113,24	138497,92		
2.02.04.01	LOCALES		62113,24	138497,92	-76384,68	-55,15
2.02.04.01.01	PRESTAMOS DE SOCIOS POR PAGAR NO CORRIENTE		4754,56	4754,56		
2.02.04.01.03	PRESTAMOS DE TERCEROS POR PAGAR NO CORRIENTE		57358,68	133743,36		
2.02.06	ANTICIPOS DE CLIENTES	16	320942,71	320387,71	555,00	0,17
2.02.06.01	ANTICIPOS DE CLIENTES NO CORRIENTES		320942,71	320387,71		
2.02.06.01,01	ANTICIPOS DE CLIENTES NO CORRIENTE		290942,71	290387,71		
2.02.06.01.02	GARANTIAS DE CLIENTES REEMBOLSABLES NO CORRIENTE		30000,00	30000,00		
2.02.07	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	17	12506,67	12506,67		
2.02.07.04	JUBILACION PATRONAL NO CORRIENTE		6712,37	6712,37		

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Auditados

PROINVI S A

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS

Del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2019

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
2.02.07.05	DESAHUCIO NO CORRIENTE		5794,3	5794,3		
TOTAL PASIVOS			**1050764,70**	**1295379,11**	**244614,41**	**18,88**
3	PATRIMONIO	18				
3.01	CAPITAL		615000,00	615000,00		
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		615000,00	615000,00		
3.03	RESERVAS		50534,10	38352,26	12181,84	31,76
3.03.01	RESERVA LEGAL		39849,83	38352,26		
3.03.02	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA		10684,27	0,00		
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		0,00	-84081,02		
3.04.01	GANANCIAS ACUMULADAS		0,00	223317,77		
3.04.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS		0,00	-307398,79		
3.05	RESULTADOS DEL EJERCICIO		13478,13	94765,29	-81287,16	-85,78
3.05.03	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO		13478,13	94765,29		
TOTAL PATRIMONIO			**679012,23**	**664036,53**	**14975,70**	**2,26**

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Auditados

PROINVI S A

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS 2018-2019

Expresados en miles de Dólares

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
4	INGRESOS					
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	20	805182,61	747835,10		
4.01.02	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		806331,91	749005,56		
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS		748032,00	685591,72	62440,28	9,11
4.01.02.01.01	CONCESION DE LOCAL		500261,77	496013,31		
4.01.02.01.02	ALICUOTAS		164895,9	157595,11		
4.01.02.01.07	AUSPICIOS PUBLICITARIOS		19403,65	8612,53		
4.01.02.01.09	CONCESION DE ESPACIOS PARA PUBLICIDAD		14567,72	18159,89		
4.01.02.01.10	OTROS SERVICIOS GRAVADOS		48902,96	5210,88		
4.01.02.02	PRESTACION DE SERVICIOS 0%		58299,91	63413,84	-5113,93	-8,06
4.01.02.02.01	REEMBOLSOS		58299,91	63413,84		
4.01.10	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-1149,30	-1170,46	-21,16	-1,81
4.01.10.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-1149,30	-1170,46		
4.03	OTROS INGRESOS		480,34	6523,96		
4.03.05	OTRAS RENTAS		480,34	6523,96	-6043,62	-92,64
4.03.05.01	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		478,95	632,61		
4.03.05.02	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0,00	5887,90		
4.03.05.06	INTERESES GANADOS EN CUENTAS DE AHORRO		1,39	3,45		
	TOTAL INGRESOS		**806331,91**	**754359,06**	**51972,85**	**7,67**
5	COSTOS Y GASTOS		726237,89	595543,41		
5.01	GASTOS DE VENTAS	22	17310,02	18864,61	-1554,59	-8,24
5.01.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD		12109,69	11333,13	776,56	6,85
5.01.11.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		12109,69	11333,13		
5.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		5020,9	7364,07	-2343,17	-31,82
5.01.14.01	SEGUROS Y REASEGUROS		5020,9	7364,07		
5.01.15	GASTOS EN TRANSPORTE		179,43	167,41	12,02	7,18
5.01.15.01	CARRERAS,FLETES O TRANSPORTE DE MATERIALES		25,00	33,13		
5.01.15.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS		154,43	134,28		

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Auditados

PROINVI S A

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
5.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	23	667303,76	528153,26	139150,50	25,87
5.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUN. GRAVADA DEL IESS		272922,55	287454,90	-14532,35	-5,06
5.02.01.01	SUELDOS UNIFICADO		69819,48	70386,14		
5.02.01.02	HORAS EXTRAS 50%		1032,08	946,09		
5.02.01.03	HORAS EXTRAS 100%		5275,37	4848,87		
5.02.01.04	BONIFICACIONES GRAVADAS IESS		196795,62	211273,8		
5.02.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		29326,28	30549,74	-1223,56	-4,00
5.02.02.01	DECIMO TERCER SUELDO		22561,80	23954,57		
5.02.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO		5527,51	5678,51		
5.02.02.05	VACACIONES		446,44	916,66		
5.02.02.08	BONIFICACION 25% POR AÑOS DE SERVICIOS		790,53	0,00		
5.02.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		55342,95	57904,60	-2561,65	-4,42
5.02.03.01	APORTE PATRONAL		33148,30	34792,52		
5.02.03.02	FONDOS DE RESERVA		22194,65	23112,08		
5.02.04	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		4,85	103,98	-99,13	-95,34
5.02.04.01	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL		0,00	102,68		
5.02.04.03	SUMINISTROS MÉDICOS		4,85	1,30		
5.02.05	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		5734,14	13616,54	-7882,4	-57,89
5.02.05.01	HONORARIOS A PROFESIONALES		2828,57	8073,73		
5.02.05.02	COMISIONES A PERSONAS NATURALES		204,08	0,00		
5.02.05.04	SERVICIOS DE PERSONAS NATURALES		2701,49	5542,81		
5.02.08	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		25984,41	29067,22	-3082,81	-10,61
5.02.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE ESCALERAS Y ASCENSORES		13285,80	12812,52		
5.02.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS		2932,33	2241,92		
5.02.08.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EDIFICIO		1232,32	6337,32		
5.02.08.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE MUEBLES Y ENSERES		263,73	94,82		
5.02.08.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS Y MAQUINARIA		7352,23	7228,89		
5.02.08.06	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE OFICINAS		375,00	60,00		
5.02.08.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES AL SISTEMA CONTABLE		543,00	291,75		
5.02.10	COMISIONES		3000,00	3000,00		
5.02.10.01	MANEJO DE FIDEICOMISO MERCANTIL ENCARGO FIDUCIARIO		3000,00	3000,00		

PROINVI S A

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
5.02.12	COMBUSTIBLES		3935,96	3362,55	573,41	17,05
5.02.12.02	COMBUSTIBLES		3935,96	3362,55		
5.02.13	LUBRICANTES		3,79	4,46	-0,67	-15,02
5.02.13.01	LUBRICANTES		3,79	4,46		
5.02.16	GASTOS DE GESTIÓN		9357,91	6637,75	2720,16	8,11
5.02.16.01	AGASAJOS A EMPLEADOS,CLIENTES Y CONCESIONARIOS		5820,66	1173,45		
5.02.16.02	REFRIGERIOS Y ALIMENTACIÓN		1401	2252,29		
5.02.16.03	MOVILIZACION		0	72,19		
5.02.16.04	PREMIOS, REGALOS EN CAMPAÑAS PUBLICITARIAS		2136,25	3139,82		
5.02.17	GASTOS DE VIAJE		190,19	1192,38	-1002,19	-84,05
5.02.17.01	ALIMENTACION EN VIAJES		0,00	189,74		
5.02.17.02	HOSPEDAJE EN VIAJES		0,00	56		
5.02.17.03	MOVILIZACIÓN EN VIAJES		190,19	946,64		
5.02.18	SERVICIOS BÁSICOS PÚBLICOS Y PRIVADOS		37916,53	43469,94	-5553,41	-12,78
5.02.18.01	SERVICIO DE AGUA POTABLE		809,55	2792,31		
5.02.18.02	SERVICIO DE ENERGÍA		28777,28	26968,57		
5.02.18.03	SERVICIO DE TELEFONÍA FIJA		646,54	526,9		
5.02.18.05	SERVICIO DE CELULAR		1905,45	2343,8		
5.02.18.06	SERVICIO DE TELEVISIÓN POR CABLE		1669,77	1795,57		
5.02.18.07	SERVICIO DE INTERNET		4107,94	9042,79		
5.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES		347,46	510,91	-163,45	-31,99
5.02.19.01	NOTARIAS Y REGISTROS (PROPIEDAD,MERCANTIL,CIVIL ETC)		347,46	510,91		
5.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		13788,56	11909,72	1878,84	15,78
5.02.20.01	PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO Y DEMAS TRAMITES EN INST. DEL ESTADO		21,10	4210,68		
5.02.20.02	PREDIO URBANO		4168,82	0,00		
5.02.20.03	PATENTE MUNICIPAL		2053,99	1790,08		
5.02.20.04	MATRICULACIÓN VEHICULOS		837,32	1201,66		
5.02.20.06	IMPUESTOS 1% ACTIVOS TOTALES		2596,38	2495,66		
5.02.20.07	IVA QUE SE CARGA AL GASTO		54,1	11,96		
5.02.20.08	INTERESES Y MULTAS IESS,SRI Y MRL.		309,78	0,00		

PROINVI S A

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019

Código	DESCRIPCION	NOTA	SALDO AL 31/12/2019	SALDO AL 31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
5.02.20.10	RETENCIONES ASUMIDAS		124,06	62,58		
5.02.20.12	IMPUESTO 5% SOLCA		98,95	1371,5		
5.02.20.13	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES		0,05	0,00		
5.02.20.14	CONTRIBUCIONES SOCIETARIAS		2986,67	689,74		
5.02.20.15	INTERESES Y MULTAS INST. DEL ESTADO		537,34	75,86		
5.02.21	DEPRECIACIONES		18099,60	17056,57	1043,03	6,12
5.02.21.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		18099,60	17056,57		
5.02.21.01.01	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		18099,60	17056,57		
5.02.22	AMORTIZACIONES		17721,85	14001,6	3720,25	26,57
5.02.22.01	AMORTIZACIONES INTANGIBLES DEL COST. HIST.		17721,85	14001,6		
5.02.23	PERDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR		168669,08	496,13	168172,95	33896,95
5.02.23.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0,00	122,45		
5.02.23.05	PROVISIÓN CRÉDITOS INCOBRABLES		168669,08	373,68		
5.02.28	OTROS GASTOS		4957,65	7814,27	-2856,62	-36,56
5.02.28.01	REPUESTOS Y ACCESORIOS		1615,03	3629,83		
5.02.28.02	MATERIALES Y SUMINISTROS DE LIMPIEZA		3110,10	3865,00		
5.02.28.03	MATERIALES, UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		219,35	319,44		
5.02.28.04	MATERIALES Y SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN		3,57	0		
5.02.28.06	MUEBLES, MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS PEQUEÑAS		9,60	0,00		
5.03	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	24	41624,11	48525,54		
5.03.01	INTERESES FINANCIEROS		40259,81	47896,99	-7637,18	-15,95
5.03.01.01	INTERESES BANCARIO PRESTAMOS		37947,85	47485,15		
5.03.01.02	INTERESES BANCARIO PRESTAMOS MORA		369,62	42,88		
5.03.01.03	INTERESES VARIOS		1942,34	368,96		
5.03.02	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS		1364,30	628,55	735,75	117,06
5.03.02.01	COMISIONES BANCARIAS		1071,74	389,82		
5.03.02.02	SERVICIOS BANCARIAS		292,56	238,73		
	TOTAL DE GASTOS		726237,89	595543,41		
	UTILIDAD/PERDIDA		79425,06	158815,65	-79390,59	-49,95

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Auditados

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Socios de la compañía
PROINVI S.A.

Informe sobre el cumplimiento de las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos.

1. *Hemos auditado los procesos referentes a la prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, de la PROINVI S.A, con corte al 31 de diciembre de 2019, que comprende verificar el cumplimiento de lo previsto en Las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, dispuesto en el Art. 34 respecto a las políticas, procedimientos y mecanismos implementados, Manual para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; capacitación facilitada por el Oficial de Cumplimiento, Código de Ética, calificación y registro en la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) del Oficial de Cumplimiento, informes anuales de presentación ante la Junta General de Socios, consolidación de la información mensual de las operaciones y/o transacciones económicas que igualen o superen el umbral(ROII, RESU) enviados por la compañía a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), Matriz de Riesgo y documentación soporte como herramienta de mitigación de posibles procesos de delito de lavado de activos.*

Responsabilidad de la Administración

2. *La Administración de la compañía es responsable de observar el cumplimiento de las disposiciones impartidas en la Normativa de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos, esta responsabilidad incluye el diseño , la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes que permitan a la entidad el cumplimiento de las regulaciones establecida por los entes de control, mediante la selección y aplicación de políticas apropiadas que den una garantía razonable de acuerdo a las circunstancias. Debiendo cumplir con lo dispuesto en el Manual para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y otros delitos, así como su actualización. Designar al oficial de cumplimiento, quien deberá tener el perfil y cumplir con los requisitos exigidos para ocupar el cargo; y, removerlo de sus funciones de ser el caso.*

Responsabilidad de los Representantes Legales

3. *Cumplir y hacer cumplir las políticas, procedimientos y mecanismos que en materia de prevención para el lavado de activos contra el financiamiento del terrorismo y otros delitos resuelva el directorio o la Junta General de Socios. Someter a la aprobación de la Junta General de Socios, el nombre del candidato para que sea designado como oficial de cumplimiento de la compañía.*

Conocer y aprobar, previo a su envío a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, que deberán ser remitidas dentro del término de dos días, contados a partir de la fecha en que se tenga conocimiento. Atender los requerimientos y recomendaciones que realice el oficial de cumplimiento, para el adecuado acatamiento de sus funciones. Las tipologías son una herramienta de suma importancia para la prevención y control del lavado de activos ya que proporcionan una base sobre la cual inicia los análisis tendientes a la prevención y detección de posibles hechos que puedan ser el producto de conductas ilícitas, el control para la Gerencia es uno de los puntales fundamentales dentro de su responsabilidad para el manejo de los procesos normativos.

Base Legal

El código Integral Penal vigente en el país, establece responsabilidades penales, tipificadas en los artículos 317, para el caso de lavado de activos y 319, referente a la Omisión de Control de Lavado de Activos.

Responsabilidad del Auditor

4. *Nuestra responsabilidad está basada en la verificación del cumplimiento de lo previsto en la Resolución No. SCVS-INC.DNCDN-2019-020 de fecha 27 noviembre de 2019, respecto a las políticas, procedimientos y mecanismos implementados por la compañía para la prevención del lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos y su grado de cumplimiento, contenidas en el Manual de Prevención. Verificar mediante pruebas de auditoría los registros de transacciones, el funcionamiento de la actividad económica de manera aleatoria y seleccionando muestras, con el objeto de obtener la evidencia suficiente para alertar los posibles riesgos que pudieran darse en la compañía analizando los manejos contables, societarios y detección de operaciones inusuales que pudieran darse.*

Estos principios requieren de nuestra parte de la observación de exigencias precisas y una aplicación y ejecución de la auditoria destinada a obtener garantías razonables de que la entidad está cumpliendo a cabalidad lo establecido por las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

Opinión

5. *Una auditoria implica la aplicación de procedimientos para obtener evidencia suficiente y apropiada que fundamenta nuestra conclusión. Los procedimientos aplicados dependerán del juicio profesional del auditor, que podrá consistir también en el análisis del riesgo de incumplimiento significativo, ya sea por fraude o error. Los procedimientos aplicados son los que hemos juzgado apropiados según las circunstancias.*

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida resulta suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión, sobre la administración del riesgo de lavado de activos financiamiento del terrorismo y otros delitos por parte de la PROINVI S.A. al 31 de diciembre de 2019, que es razonable, de conformidad con la normativa vigente, dando las pruebas de la existencia de la prevención del riesgo a través de la implementación de un control importante que le permite alertar en casos específicos; y, el cumplimiento con las exigencias de los entes de control, tanto en la entrega de la información, como el establecimiento de controles específicos.

Dra. Lina Miriam Vega
AUDITORA EXTERNA
SCVS-RNAE Nº 1031

NOTAS AL INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS DE PREVENCIÓN DE LAVADODE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

1. OPERACIONES:

a. Base Societaria:

La Compañía PROINVI SA. La Compañía PROINVI SA, con Registro Único de Contribuyentes Nº 1191715124001, se constituye el 06 de Abril de 2005 ante el Notario Quinto del Cantón Loja, Doctor Galo Castro Muñoz y su constitución se inscribe en el Registro Mercantil del Cantón Loja con el número 201-2015.

2. LAVADO DE ACTIVOS:

Bases para la determinación del sistema de control interno:

a. Los auditores externos están obligados a informar sobre el cumplimiento de las Normas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, así como realizar la evaluación del control interno sobre situaciones que pudiera haber surgido durante el desarrollo de su auditoría, así como las recomendaciones de mejoras para las actividades de control del sistema examinado. A través la Resolución No. SCVS.DNPLA. 15.008 del 26 de Mayo de 2015 de la Superintendencia de Compañías y Seguros requiere que el auditor externo efectúe verificaciones en relación con la existencia y funcionamiento de los procedimientos de control interno aplicados para el cumplimiento de las Normas de prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos. En consecuencia, en nuestra labor de auditores externos, emitimos el presente Informe sobre tales procedimientos de control interno por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2019.

   Hemos efectuado una auditoría de los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre de 2019, respecto de los cuales hemos emitido nuestro Informe del Auditor de fecha 08 de junio de 2020, sin salvedades.

b. Así mismo, se procedió a la verificación, mediante pruebas selectivas, de la existencia y funcionamiento de los procedimientos de control interno que aplica la compañía para cumplir con las normas de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) en materia de prevención del lavado de activo de origen delictivo.

c. El alcance de nuestro trabajo, mencionado en el párrafo precedente, tuvo por objeto el examen de la eficacia de las políticas establecidas por la compañía para la detección de operaciones inusuales o sospechosas en el marco de la normativa vigente. Por lo tanto, las tareas realizadas nos permiten asegurar que los procedimientos aplicados podrían ser suficientes para el propósito mencionado anteriormente, lo cual nos da los elementos suficientes para emitir una opinión sobre el adecuado funcionamiento del sistema de control interno; sin embargo, al realizar nuestras pruebas se consideraron análisis de muestras, por lo tanto podrían dificultar una evidencia exacta considerando el sistema de control interno en su totalidad.

d. La Sociedad es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno adecuado. El cumplimiento de esta función implica la utilización por parte de la Dirección y de la Gerencia de estimaciones y juicio crítico para evaluar los beneficios esperados y los costos que se relacionan con los procedimientos de control. Debido a las limitaciones inherentes a cualquier de control interno, es posible que ocurran errores o irregularidades y que éstos no sean detectados. Además, la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia periodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore, por lo que deberá prestarse debida atención a su actualización y adecuación a las circunstancias.

e. Los procedimientos efectuados han sido aplicados sobre los registros contables y extracontables, papeles de trabajo y demás documentación que nos fue provista por la compañía. Nuestra tarea se basó en la revisión de registros y documentación, asumiendo que los mismos son legítimos y libres de fraude y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

f. Sobre la base de nuestra labor realizada, cuyo alcance se describe en el párrafo 2, informamos, en lo que es materia de nuestra competencia, que de los procedimientos efectuados no han surgido observaciones que formular.

El presente Informe está destinado exclusivamente para uso por parte de la dirección de la compañía y de la Superintendencia de Compañías y para su eventual presentación ante la UAFE y no debe ser utilizado, distribuido o mencionado a terceros con ningún otro propósito.

3. PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS PARA CONTRASTAR LA INFORMACIÓN:

- Se procedió a la verificación de la calificación del oficial de cumplimiento y el código de registro en la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

- Se procedió a 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.

- Se procedió a verificar las Políticas, procedimientos y mecanismos de prevención.

- Se procedió a verificar el Código de Ética

- Se procedió a verificar la Matriz de Riesgos

- Se procedió a verificar que el Oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del Informe anual y su presentación ante la Junta de Socios.

:

Se realizó el análisis del ejercicio fiscal 2019, verificando que en el periodo se ha cumplido con lo siguiente:

- Consolidación de 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.

- Se verifico el reporte mensual (RESU) enviado por la compañía a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) en de los meses de Enero a Octubre de 2019 de manera oportuna, a excepción de los meses de Noviembre y Diciembre de 2019 que se reportaron en enero y febrero del 2020.

- Se constató que los clientes que superaron el umbral legal fueron reportados a la UAFE en el mes correspondiente.

- En los meses que se determinó en nuestra muestra, se tomó al único cliente para revisar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia conforme lo requerido en la normativa correspondiente.

- Se determinó 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.

- Finalmente se verificó 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.

4. ETAPAS Y REPORTES DEL PROCESO

4.1.1. Reporte de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, o de tentativas de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas.

Se adjuntó todos los sustentos del caso. El reporte de tentativas se deberá realizar solo cuando se tuviere constancia material del hecho.

4.1.2. Reporte de operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas; así como las operaciones y transacciones múltiples que en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un periodo de treinta (30) días.

4.1.3. Reporte de no existencia de operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral legal.

4.1.4. Reporte de operaciones y transacciones individuales propias, nacionales e internacionales, cuya cuantía sea igual a o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas; así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un periodo de treinta (30) días.

Durante los trabajos de auditoría se consideró el riesgo con los objetivos del trabajo y estar alertas a la existencia de otros riesgos significativos.

Además se incorporó los conocimientos del riesgo obtenidos de los trabajos en el proceso de identificación y evaluación de las exposiciones de riesgo significativas en la compañía.

Por otro lado no fue necesaria la verificación de la aplicación de los procedimientos de debida diligencia, en vista que prácticamente la compañía no ha tenido transaccionabilidad.

5. DISPOSICIONES LEGALES

Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

DE LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

Artículo 11.- *"La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), es la entidad técnica responsable de la recopilación de información, realización de reportes, ejecución de las políticas y estrategias nacionales de prevención y erradicación del lavado de activos y financiamiento de delitos. Es una entidad con autonomía operativa, administrativa, financiera y jurisdicción coactiva adscrita al Ministerio Coordinador de Política Económica o al órgano que asuma sus competencias.*

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) solicitará y recibirá, bajo reserva, información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarlas, analizarla y de ser el caso remitir un reporte a la Fiscalía General del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), colaborará con la Fiscalía y los órganos jurisdiccionales competentes, cuando estos lo requieran, con toda la información necesaria para la investigación, procesamiento y juzgamiento de los delitos de lavado de activos y financiamiento de delitos.

En forma excepcional y para luchar contra el crimen organizado, la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) atenderá los requerimientos de información de la Secretaría Nacional de Inteligencia o del órgano que asuma sus competencias, conservando la misma reserva o sigilo que pese sobre ella.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) se organizará en la forma prevista en el reglamento.

DE LAS FUNCIONES y ATRIBUCIONES DE LA -UAFE

Artículo 12.- *La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) deberá cumplir las siguientes funciones:*

a) *Elaborar programas y ejecutar acciones para detectar, de conformidad con esta ley, operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas;*
b) *Solicitar de los sujetos obligados a informar, de conformidad con lo previsto en esta ley, la información que considere necesaria para el cumplimiento de sus funciones. De igual manera podrá solicitar las aclaraciones o ampliaciones;*

c) Incorporar nuevos sujetos obligados a reportar; y podrá solicitar información adicional a otras personas naturales o jurídicas;
d) Coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación con organismos internacionales análogos, así como ejecutar acciones conjuntas a través de convenios de cooperación en todo el territorio nacional;
e) Actuar como contraparte nacional de organismos internacionales en virtud de los instrumentos suscritos por el Ecuador;
f) Remitir a la Fiscalía General del Estados el reporte de operaciones inusuales e injustificadas con los sustentos del caso, así como las ampliaciones e información que fueren solicitadas por la Fiscalía y Económico (UAFE) queda prohibida de entregar información reservada, bajo su custodia, a terceros con la excepción prevista en el artículo anterior;
g) Intervenir, a través de su titular, como parte procesal en los procesos penales iniciados por Lavado de Activos o Financiamiento de delitos en los que ha remitido reportes de operaciones inusuales e injustificadas;
h) Crear, mantener y actualizar, con carácter reservado, una base de datos con toda la información obtenida en el ejercicio de sus competencias;
i) Organizar programas periódicos de capacitación en prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos;
j) Cumplir las normas y directrices relacionadas con lavado de activos dispuestas por la Fiscalía General del Estado como órgano directivo del Sistema Especializado Integral de Investigación, Medicina Legal y Ciencias Forenses;
k) Expedir la normativa correspondiente y asumir el control para el caso de los sujetos obligados a entregar información, que no tengan instituciones de control específicas;
l) Imponer sanciones por el incumplimiento de las obligaciones establecidas en ésta ley; y,
m) Las demás que le correspondan, de acuerdo con ésta ley."

6. COMPETENCIA DE LA COMPAÑÍA AUDITADA:

La compañía auditada corresponde al sector inmobiliario, la ley notifica a todas las personas jurídicas cuya actividad u objeto social, principal o secundario, sea la construcción o la inversión e intermediación inmobiliaria, a nivel nacional.

Es de suma importancia para las empresas dedicadas al sector de la construcción el que exista debidamente implementado a nivel de su negocio, respecto de las operaciones que se lleven a cabo en el mercado, el sistema de prevención del lavado de activos y de financiamiento del terrorismo, con el propósito de minimizar o eliminar el riesgo de que sean utilizadas por terceros para tales propósitos criminales, con lo que no sólo se verían envueltas en delicados problemas legales sino que se perjudicaría su imagen y

reputación, se ahuyentaría a la clientela, se le cerrarían puertas para futuros negocios y se les restringiría o eliminaría la posibilidad de obtención de créditos o realización de transacciones en el sistema financiero.

7. RECOMENDACIONES:

La compañía actualmente mantiene un Manual de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos desactualizado, por lo que debe darse cumplimiento a lo establecido la Resolución Nº SCVS-INC-DNCDN-2019-0020.

El Oficial de Cumplimiento debe coordinar el desarrollo de programas anuales internos de capacitación, dirigidos a los miembros de la compañía.

El Oficial de Cumplimiento debe cumplir con las capacitaciones anuales en prevención de lavado de activos, conforme a lo establecido en el Art. 36 de las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

La compañía debe mantener los conocimientos actualizados del personal involucrado en dar cumplimiento al control interno para la prevención del lavado de activos, acerca de las nuevas modalidades para este tipo de operaciones, mediante la asistencia a cursos de capacitación.