

De aquí en adelante el Informe

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

PERIODO:

2018

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Cuenca, 12 de marzo del 2019

A la Junta General de socios de:

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.** que incluyen el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año que terminó en esa fecha, y un resumen de las políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

2. La administración de **INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.**, es responsable por la presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos adecuados para la presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sean debido a fraude o error; la selección y aplicación de apropiadas políticas de contabilidad y la elaboración de estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

3. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad a las NIA siempre detecte una incorrección material cuando esta exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditora de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría; nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtenimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones deliberadas, distorsión, o elusión de control interno.

- Obtuvimos un conocimiento del control interno relevantes para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, y las revelaciones realizadas por la administración.

- Nuestra responsabilidad también fue, concluir sobre el uso por parte de la administración, de las bases contables de negocios en marcha y, con base en la evidencia obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría hasta la fecha de nuestro informe; sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

Opinión

4. En nuestra opinión, los referidos estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.** al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones, evolución de patrimonio y flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha de conformidad con

Normas Internacionales de Información Financiera.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

5. Cumpliendo disposiciones legales emitidas por el SRI (Resolución No. NAC-DGERCGC15-00003218), la opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, se emitirá por separado conjuntamente con los anexos que serán elaborados y conciliados por la Compañía.

Atentamente,
Cuenca – Ecuador
Marzo 12 del 2019

Ing. Esteban Matute Bermeo

JEFE DE AUDITORIA.
CALIFICACIÓN NRO.

RESOLUCIÓN No. SCVS-IRC-2017-00002502

SCVS-RNAE-1131

INTERMOVERS GLOBAL CIA LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Comparativo
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	NOTA	2017	2018	VAR.	NOTA	2017	2018	VAR.
1 ACTIVOS					2 PASIVOS			
101 ACTIVO CORRIENTE					201 PASIVO CORRIENTE			
10101 Efectivo y equivalentes de efectivo	1 \$	129,305.05	\$ 4,661.43	-367%	20101 Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultado	16 \$	-	\$ -
10102 Activos financieros (neto)	2 \$	11,423.48	\$ 170,423.48	93*	20102 Pasivos por contratos de arrendamiento financieros	17 \$	-	\$ -
10103 Invenientes	3 \$	-	\$ -	-	20103 Cuentas y documentos por pagar	18 \$	2,319,86	\$ 622,00 -273*
10104 Servicios y otros pagos anticipados	4 \$	-	\$ -	-	20104 (Obligaciones con instituciones financieras	19 \$	-	\$ -
10105 Activos por impuestos corrientes	5 \$	13,440.00	\$ 13,440.00	0%	20105 Provisiones	20 \$	-	\$ -
10106 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	6 \$	-	\$ -	-	20106 Porción corriente de obligaciones emitidas (Otros obligacioneros corrientes	21 \$	-	\$ -
10107 Construcciones en proceso	7 \$	-	\$ -	-	20107 Cuentas por pagar diversas - relacionadas	22 \$	3,921.11	\$ 4,169.80 6*
10108 Otros activos corrientes	8 \$	3,300.00	\$ 4,296.46	23%	20108 (Otros pasivos financieros	23 \$	-	\$ -
Total Activos Corrientes		157,469.13	\$ 192,821.37	18%	20109 Anticipos de clientes	24 \$	-	\$ -
					20110 Pasivos directamente asociados con los activos no corrientes y operaciones discontinuadas	25 \$	-	\$ -
102 ACTIVO NO CORRIENTE					20111 Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados	26 \$	-	\$ -
10201 Propiedad, Planta y Equipo (neto)	9 \$	1,158,064.35	\$ 1,118,316.03	-4%	20112 Otros pasivos corrientes	27 \$	-	\$ -
10202 Propiedades de inversión	10 \$	-	\$ -	-	20113 Total Pasivos Corrientes	28 \$	6,241.17	\$ 4,791.80 -30%
10203 Activos biológicos	11 \$	-	\$ -	-				
10204 Activo intangible	12 \$	-	\$ -	-	202 PASIVO NO CORRIENTE			
10205 Activos por impuestos diferidos	13 \$	-	\$ -	-	20201 Pasivos por contratos de arrendamiento financiero	29 \$	-	\$ -
10206 Activos financieros no corrientes	14 \$	-	\$ -	-	20202 (Cuentas y documentos por pagar	30 \$	-	\$ -
10207 Otros activos no corrientes	15 \$	-	\$ -	-	20203 (Obligaciones con instituciones financieras	31 \$	-	\$ -
Total Activos No Corrientes		1,158,064.35	\$ 1,118,316.03	-4%	20204 Cuentas por pagar diversas relacionadas	32 \$	-	\$ -
					20205 (Obligaciones emitidas	33 \$	-	\$ -
					20206 Anticipos de Clientes	34 \$	-	\$ -
					20207 Provision por beneficios a empleados	35 \$	3,303.62	\$ 3,303.62 0*
					20208 (Otros provisiones	36 \$	-	\$ -
					20209 Pasivo diferido	37 \$	-	\$ -
					20210 Otros pasivos no corrientes	38 \$	-	\$ -
					Total Pasivos No Corrientes		3,303.62	\$ 3,303.62 0%
					TOTAL PASIVOS		9,544.79	\$ 8,095.42 -38%
					3 PATRIMONIO NETO			
					301 Capital	39 \$	400,000	\$ 400,000 0*
					302 Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	40 \$	-	\$ -
					303 Prima por emisión primaria de acciones	41 \$	-	\$ -
					304 Reservas	42 \$	7,622.49	\$ 9,016.41 15*
					305 Otros resultados integrales	43 \$	-	\$ -
					306 Resultados acumulados	44 \$	1,242,529.50	\$ 1,245,677.22 0*
					307 Resultados del ejercicio	45 \$	55,436.70	\$ 47,948.35 -16*
					TOTAL PATRIMONIO		1,305,988.69	\$ 1,305,041.98 0%
TOTAL ACTIVOS		\$ 1,315,533.48	\$ 1,311,137.40	0%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 1,315,533.48	\$ 1,311,137.40 0%

Note: La codificación utilizada es referente al plan de cuentas bajo NIIF de la Superintendencia de Compañías.

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

NOTA 2018 AN. VER

41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

4102 Prestación de Servicios

42 GANANCIA BRUTA

43 OTROS INGRESOS

TOTAL INGRESOS

52 GASTOS

5202 Gastos de Administración

5203 Gastos Financieros

5204 Otros Gastos

TOTAL GASTOS

Utilidad antes de impuestos

47	\$	168.000,00	100%
	\$	168.000,00	100%
	\$	168.000,00	100%
69	\$	70.114,60	42%
70	\$	37,73	0%
71	\$	49.899,32	30%
	\$	120.051,65	71%
	\$	47.948,35	29%

Nota: La codificación utilizada es referente al plan de cuentas bajo NIIF de la Superintendencia de Compañías.

INTERMOVERS GLOBAL CAL LTD.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de capital	Otras Reservas	Resultados acumulados adoptión NIIF por primera vez	Utilidades acumuladas	Pérdidas acumuladas	Resultado acumulado por adopción de NIIF	Resultado del ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	<u>US\$ 400.00</u>	<u>4,393.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,242,529.50</u>	<u>76,829.55</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,299.36</u>	<u>1,368,359.60</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	2,064.97	-	-	-	39,234.39	-	-	(41,299.36)	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	2,878.16	2,878.16
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>US\$ 400.00</u>	<u>6,357.16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,242,529.50</u>	<u>119,063.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,878.16</u>	<u>1,371,228.76</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	143.91	-	-	-	2,734.25	-	-	(2,878.16)	-
Ajuste utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-0.04	-	-	(0.04)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-121,798.15	-	-	-121,798.15	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	22,428.47	22,428.47
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>US\$ 400.00</u>	<u>6,501.07</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,242,529.50</u>	<u>0.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,428.47</u>	<u>1,371,859.04</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	1,121.42	-	-	-	21,307.05	-	-	(22,428.47)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-21,307.05	-	-	27,878.40	-21,307.05
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	27,878.40	27,878.40
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>US\$ 400.00</u>	<u>7,622.49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,242,529.50</u>	<u>0.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,878.40</u>	<u>1,378,430.39</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	1,393.92	-	-	-	26,484.48	-	-	(27,878.40)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-23,336.76	-	-	47,948.35	-23,336.76
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	47,948.35	47,948.35
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>US\$ 400.00</u>	<u>9,016.41</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,242,529.50</u>	<u>3,147.72</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,948.35</u>	<u>1,301,041.99</u>

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

SALDOS BALANCE (En US\$)	CODIGO	INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	
		95	-
		EN) ACTIVIDADES DE OPERACION	
		9501	-
		9.000,00	113.497,48
		Clases de cobros por actividades de operación	
		950101	9.000,00
		Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	
		95010101	9.000,00
		Clases de pagos por actividades de operación	
		950102	-
		72.643,85	72.643,85
		Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	
		95010201	-
		72.643,85	72.643,85
		Intereses pagados	
		950105	-
		49.937,05	49.937,05
		Otras entradas (salidas) de efectivo	
		950108	83,42
EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
		9502	39.748,32
		Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	
		950209	39.748,32
EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
		9503	-
		Otras entradas (salidas) de efectivo	
		950310	-
		50.895,06	50.895,06
		EFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO	
		9504	-
		SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	
		INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	
		9505	-
		124.644,22	124.644,22
		PRINCIPIO DEL PERIODO	
		9506	129.305,65
		EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	
		9507	4.661,43

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA

AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:

CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS:

(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	-	996,46
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803	-	139.000,00
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	-	1.697,86
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808		62,11
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809		102,96
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810		83,42

Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación

9820	-	113.497,48
------	---	------------

96	47.948,35
----	-----------

97	-
----	---

98	-	161.445,83
----	---	------------

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

1.- INFORMACION GENERAL

1.1. Identificación de la empresa y actividad económica.

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA. una empresa dedicada a las actividades de alquiler de bienes inmuebles para locales comerciales.

Objeto Social: A) La compra, construcción, arriendo de toda clase de naves industriales y locales de Oficinas; B) La prestación de servicios aduaneros o de cualquier otro que requiera o pueda ser concesionado por el Estado Ecuatoriano.

Domicilio principal de la empresa: Cuenca, Occavio Chacón s/n y Cornelio Vintimilla.

Domicilio Fiscal: En la ciudad de Cuenca con RUC: 0190357945001

Forma legal: Compañía Limitada

Estructura organizacional y societaria: La compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura. Si se utilizare una denominación objetiva será una que no pueda confundirse con la de una compañía preexistente. Los términos comunes y los que sirven para determinar una clase de empresa, como "comercial", "industrial", "agrícola", "constructora", etc., no serán de uso exclusivo e irán acompañadas de una expresión peculiar.

1.2 Aprobación de Estados Financieros.

Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, han sido aprobados por la Junta de Socios.

2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

Se procede a describir las principales políticas contables adoptadas en la presentación de Estados Financieros: Estas políticas han sido aplicadas de manera uniforme a todas las actividades y operaciones de la compañía.

2.1 Bases de preparación de Estados Financieros.

Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para la PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB, adoptadas por la Superintendencia de Compañías de Ecuador, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas Normas Internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exige el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- ✓ Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Socios en Junta General
- ✓ Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.
- ✓ En la Nota N° 3, se resumen los Principios, políticas contables y criterios de valoración, de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2018.
- ✓ De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha.

2.2 Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF"

Pronunciamientos contables y regulatorios en Ecuador

Con Resolución N°06.Q.ICI 004 Del 21 de Agosto del 2006, la Superintendencia de Compañías resuelve: Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009.

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Con Resolución N°08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías resuelve: Establecer el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" por parte de las compañías y antes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los antes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa, se establece el año 2009 como el periodo de transición.

2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4.000.000.00 al 31 de diciembre del 2007, se establece el año 2010 como periodo de transición.

3. Aplicarán a partir del 1 de enero de 2016: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores, se establece el año 2011 como el periodo de transición, para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar su estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", a partir del año 2011.

4. La Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 del 11 de octubre del 2011, publicada en el Registro Oficial No. 566, en el cual se establece el Reglamento para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" completas y de las Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de compañías:

Para efectos del registro y preparación de estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como Micro, Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

a) Monto de Activos inferiores a CUATRO MILLONES DE DÓLARES
b) Registren un valor bruto de ventas anuales de HASTA CINCO MILLONES DE DÓLARES; Y,

c) Tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado), para este cálculo se tomara el promedio anual ponderado.

En el caso de aplicar una o dos condiciones aplicaría NIIF "Completa".

2.3 Moneda

Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en estos Estados Financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal, en que la empresa opera ("moneda funcional"). Los estados financieros se presentan en unidades monetarias (\$Dólares Americanos), que es la moneda funcional y de presentación en dólares americanos.

2.4 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La administración declara que las NIIIF han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros. La información es responsabilidad del representante legal, ratificadas posteriormente por la Junta de Socios.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas.

2.5 Período Contable

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018 y el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y los Flujos de Efectivo, por el período comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

2.6 Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimientos igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese período.

3. PRINCIPIOS, POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACIÓN

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2018, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración.

3.1 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Se registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la empresa para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo partidas como: caja, los depósitos a la vista en instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles, con un vencimiento original de 3 meses o menos, los sobregiros bancarios se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

3.2 Activos Financieros

Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero, dentro del alcance de la sección 11 "Instrumentos Financieros" y sección 2 "Conceptos y Principios generales", presentación, reconocimiento y medición son clasificados como activos financieros para préstamos y cuentas por cobrar, la empresa ha definido y valoriza sus activos financieros de la siguiente forma:

Los préstamos y partidas por cobrar, incluyen principalmente a cuentas por cobrar clientes relacionados y no relacionados.

- **Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados**

De actividades ordinarias que generan intereses

De actividades ordinarias que no generan intereses

- **Documentos y cuentas por cobrar de clientes relacionados**

- **Otras cuentas por cobrar relacionadas**

- **Otras cuentas por cobrar**

- (-) Provisión cuentas incobrables

a) Documentos y Cuentas por Cobrar clientes

Documentos y Cuentas comerciales incluyen principalmente las cuentas por cobrar clientes relacionados y no relacionados. Son importes debido por los clientes por ventas de bienes realizadas en el curso normal de la operación. Si

INTERMOVERS GLOBAL CIALTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

se espera cobrar la deuda en un año o menos, se clasifica como activos corrientes. En caso contrario se presentan como activos no corrientes. Las cuentas comerciales se reconocen inicialmente al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado, que no es otra cosa que al cálculo de la tasa de intereses efectiva, que iguala los flujos estimados con el importe neto en libros de la cuenta por cobrar. Se asume que no existe un componente de financiación porque las ventas se hacen con un período medio de cobro de 30 días o menos, lo que está en línea con la práctica de mercado, y las políticas de la empresa.

Las transacciones con partes relacionadas se presentarán por separado.

b) Provisión por cuentas incobrables

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de su presentación en los estados financieros, se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas, las pérdidas por deterioro relacionadas a cuentas incobrables se registran como gasto en el estado de resultados integrales por función.

3.3 Inventarios

Los inventarios son activos

- a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación
- b) en proceso de producción con vista a esa venta;

c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. Los inventarios se medirán al costo o al valor neto de realizable, el menor

“El valor neto de realización es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costos para poner las existencias en condición de venta y los gastos de comercialización y distribución” (Gastos de Venta). De igual forma, al cierre de cada ejercicio económico se analiza los ítems dañados u obsoletos, para registrar la provisión por deterioro. En el presente ejercicio no hay registro contable de Deterioro de inventarios.

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación, y otros impuestos (que no sean recuperables, posteriormente por las autoridades fiscales), el transporte, el almacenamiento, y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los

materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. Al cierre de cada periodo se realiza una evaluación del valor neto realizable de las existencias efectuando los ajustes en caso de estar sobrevaloradas. El costo se determina por el método de "promedio ponderado".

3.4 Activos por Impuestos Corrientes

Corresponde principalmente al Crédito Tributario favor de la empresa (IVA), Crédito Tributario a favor de la empresa por retenciones en la fuente, efectuada por sus clientes del ejercicio corriente, Anticipos de Impuesto a la Renta, Crédito Tributario de años anteriores (Renta), las cuales se encuentran valorizadas a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separados.

3.5 Propiedad Planta y Equipo

El reconocimiento de propiedad, planta y equipo en el momento inicial es el costo atribuido, los pagos por mantenimiento y reparación se cargan a gastos, mientras que las mejoras en caso de haberlas se capitalizan, siempre que aumente su vida útil o capacidad económica. La depreciación se calcula aplicando el método lineal sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, los cargos anuales por depreciación se realizan con la cuenta de pérdidas y ganancias.

Para que un bien sea catalogado como propiedad, planta y equipo deben cumplir los siguientes requisitos:

- Que sean propiedad de la entidad para uso administrativo o el uso en la venta de productos
- Se espera usar durante más de un periodo
- Que sea probable para la compañía, obtener beneficios económicos derivados del bien
- Que el costo del activo pueda medirse con fiabilidad
- Que la compañía mantenga el control de los mismos

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dolares de los Estados Unidos)

El costo de las propiedades, planta y equipo comprende:

1. Su precio de compra, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.

2. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.

Los costos incurridos en las obras en construcción de activos son acumulados hasta la conclusión de la obra, transfiriendo al bien correspondiente.

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedad, planta y equipo se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros neto del activo, es decir costo menos depreciación acumulada y deterioro; cuyo efecto se registrará en el Estado de Resultados.

Los activos empiezan a depreciarse cuando estén disponibles para su uso y continuaran depreciándose hasta que sea dado de baja contablemente, incluso si durante dicho periodo, el bien ha dejado de ser utilizado.

La vida útil para las propiedad, planta y equipo se han estimado como sigue:

Descripción	Porcentaje
La vida útil para las propiedad, planta y equipo se han estimado como sigue:	5% anual
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10% anual
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	20% anual
Equipos de cómputo y software	33% anual

3.6 Deterioro de valor de los activos no financieros y financieros

En cada fecha sobre la que se informa, se revisarían periódicamente si existen indicadores de que algunos de sus activos pudieran estar deteriorados de acuerdo a la sección 27 "Deterioro del valor de los Activos".

Si existen tales indicadores se realiza una estimación del monto recuperable del activo. El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor justo de un activo o unidad generadora de efectivo menos los costos de ventas y su valor en uso, y es determinado para un activo individual, a menos que el activo no genere entradas de efectivo que son claramente independientes de otros activos o grupo de activos.

Cuando el valor en libros de un activo, excede su monto recuperable, el activo es considerado deteriorado y es disminuido hasta alcanzar su monto recuperable. Al evaluar el valor de uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados usando una tasa de descuento antes de impuestos que reflejan las evaluaciones actuales de mercado, el valor tiempo del dinero, y los riesgos específicos al activo. Para determinar el valor justo menos costo de ventas, se usa un modelo de valuación apropiada.

Las pérdidas por deterioro del valor de activos no financieros serán reconocidas con cargo a resultados, en función del activo deteriorado, excepto por propiedades anteriormente revaluadas, donde la revaluación fue llevada al Patrimonio. En este caso el deterioro también es reconocido con cargo al patrimonio, hasta el monto de la revaluación anterior.

Para activos, excluyendo los de valor inmaterial, se realiza una evaluación anual, respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o podría haber disminuido. Si existe tal indicador, la empresa estima el monto nuevo recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es revertida solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo, desde la última vez que se reconoció una pérdida por deterioro.

Si este es el caso, el valor en libros del activo es aumentado hasta alcanzar su monto recuperable. Este monto aumentado no puede exceder el valor en libros que habría sido determinado neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores, tal reverso es reconocido con abono a resultados a menos que un activo sea registrado al monto revaluado, caso en el cual el reverso es tratado como un aumento en la revaluación.

3.7 Cuentas comerciales a pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales a pagar y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es corto y no existe diferencia material con su valor razonable, además en el caso de las importaciones un porcentaje, son pagadas de forma anticipada. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos. En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes. Las cuentas por pagar comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores locales y del exterior de bienes y servicios adquiridos en el curso normal del negocio.

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio tales como: anticipo de clientes, obligaciones con la administración tributaria, impuesto a la Renta por pagar del ejercicio, obligaciones con el IHSS, beneficios de ley a empleados (Décimo cuarto, décimo tercero, fondos de reserva), participación del 15% a trabajadores, dividendos por pagar, son reconocidas inicial y posteriormente a su valor nominal.

3.8 Obligaciones con Instituciones Financieras

En esta cuenta se registrarán las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, con plazos de vencimiento menos de un año registrado en el pasivo corriente y la porción no corriente, registradas en pasivos no corrientes. Los préstamos y pasivos financieros de naturaleza similar se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos en que haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el Estado de Resultados durante el periodo de vigencia de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva

3.9 Baja de activos y pasivos financieros

✓ **Activos Financieros**

Un activo financiero (cuando sea aplicable una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financiero similares) es dado de baja cuando:

a. Los derechos de recibir flujos de efectivo del activo han terminado;

b. La compañía ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte bajo un acuerdo de traspaso; y
c. La compañía ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios de activo o, de no haber transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, si ha transferido su control.

✓ Pasivos Financieros

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o vence. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma importante, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, reconociéndose la diferencia entre ambos en los resultados del periodo.

3.10 Provisiones

La empresa considera que las provisiones se reconocen cuando:

- La compañía tiene una obligación futura, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos presentes;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado en forma fiable

Las provisiones son evaluadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre de los estados financieros.

3.11 Beneficios a los empleados

Los planes de beneficios a empleados post empleo como la jubilación patronal y desahucio, son reconocidos aplicando el método del valor actuarial del costo devengado del beneficio, para lo cual, se consideran ciertos parámetros en sus estimaciones como: permanencia futura, tasas de mortalidad e incrementos salariales futuros determinados sobre la base de cálculos actuariales.

Las tasas de descuento se determinan por referencia a curvas de tasas de interés de mercado, definidas por el perito actuario.

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Los cambios en dichas provisiones se reconocen en resultados en el periodo en que ocurren.
Los costos de los servicios, costos financieros, ganancias y pérdidas actuariales del periodo son presentados en forma separada en su respectiva nota a los Estados Financieros adjunta y son registradas en el gasto del periodo en el cual se generan.

Los importes de beneficios a empleados a largo plazo y post empleo son estimados por un pertyo independiente, inscrito y calificado en la Superintendencia de Compañías.

Esta norma permite definir planes de aportaciones definidas y planes de beneficios definidos. Un plan de aportaciones definidas es un plan de pensiones bajo el cual la empresa paga aportaciones fijas a un fondo y no tiene ninguna obligación, ni legal ni implícita, de realizar aportaciones adicionales al fondo.

Los planes de beneficios definidos establecen el importe de la prestación que recibirá un empleado en el momento de su jubilación, normalmente en función de uno o más factores como la edad, años de servicios y remuneraciones.

El pasivo reconocido en el balance (Reserva Jubilación Patronal) respecto de los planes de beneficios definidos, se calcula anualmente por actuarios independientes de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectado.

3.12 Impuesto a las Ganancias e Impuestos diferidos

El gasto por Impuesto a la Renta del periodo comprende al impuesto a la Renta corriente y al impuesto diferido, las tasas de impuesto a la renta para los años 2017 y 2018 asciende al 22 y 25% respectivamente.

El gasto por impuesto a la renta corriente se determina sobre la base imponible y se calcula de acuerdo con las disposiciones legales tributarias vigentes para cada periodo contable

Los activos y pasivos por Impuesto Diferido, para el ejercicio actual son medidos al monto que se estima recuperar o pagar a las autoridades tributarias. Las tasas impositivas y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son las que están vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio, siendo el 22% y el 25% para el año 2017 y 2018 respectivamente.

La compañía no registra los impuestos diferidos sobre la base de las diferencias temporales imponibles o deducibles que existen entre la base tributaria de activos y pasivos y su base financiera.

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Pero para el cálculo el resultado por impuesto a las ganancias se determina por la provisión de impuesto a las ganancias del ejercicio, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

En cada cierre contable se revisan los impuestos registrados tanto activos como pasivos con el objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con el resultado del citado análisis.

3.13 Participación a trabajadores

La empresa reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación a los trabajadores en las utilidades de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

3.14 Capital Social

El capital se registra al valor de las participaciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación nominal, se clasifican como parte del Patrimonio neto.

3.15 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen el valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar de bienes y servicios entregados a terceros en el curso ordinario de las actividades de la empresa.

Los ingresos por actividades ordinarias se presentan netos de devoluciones, rebajas y descuentos, siempre y cuando cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

a. La compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;

b. La compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;

c. Sea probable que la compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y,

d. El importe de los ingresos ordinarios y sus costos puedan medirse con fiabilidad.

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad.

3.16 Costo de venta

El costo de venta incluye todos aquellos rubros relacionados con la venta de los bienes y/o servicios entregados a terceros, netos de devoluciones efectuadas en cada periodo.

3.17 Reconocimiento de gastos de administración y ventas

Los gastos de administración y ventas son reconocidos por la compañía sobre la base del devengado, corresponden principalmente a las erogaciones relacionadas con: pago de servicios de terceros, depreciación de propiedades, planta y equipo y demás gastos asociados a la actividad administrativa y ventas de la Empresa.

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los costos y gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

3.18 Principio de Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

3.19 Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no hay contingencias tributarias que podrían afectar la situación financiera de la empresa.

3.20 Segmentos operacionales

Los segmentos operacionales están definidos por los componentes de una compañía sobre la cual la información de los Estados Financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal de administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño.

La compañía opera con un segmento único, puesto que existen ingresos por ventas de subproductos cuyos importes no son significativos y no amerita su revelación por separado.

3.21 Medio ambiente

La actividad de la compañía no se encuentra dentro de las que pudieran afectar el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros no tiene comprometidos recursos ni se han efectuado pagos derivados de incumplimiento de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

3.22 Estado de Flujo de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- ✓ Actividades Operativas: actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- ✓ Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.
- ✓ Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.
- ✓ Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiendo por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

3.23 Cambios en políticas contables y estimaciones contables

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, no presentan cambios en las políticas y estimaciones contables respecto al ejercicio anterior ni a la fecha de transición, salvo por la aplicación a partir del 01 de enero del 2011, de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMIS, adoptadas por la Empresa al 01 de enero del 2011.

4. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO

4.1 Factores de riesgo

La Gerencia es la responsable de monitorear constantemente los factores de riesgos más relevantes para la compañía, en base a una metodología de evaluación continua se administran una serie de procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a variaciones de inflación y variaciones de mercado.

4.1.1 Riesgos propios y específicos

a) Riesgos de pérdidas asociadas a la inversión de propiedades, planta y equipo

La compañía esta expuesta a un riesgo normal, esto se debe a que tiene sus propiedades, planta y equipo asegurados contra todo tipo de siniestros, lo cual, atenúa y reduce posibles pérdidas importantes en el caso de existir algún tipo de siniestros tales como robo, incendio, lucro cesante, entre otros.

b) Riesgo de tipo de cambio

La compañía no se ve expuesta a este tipo de riesgo, debido a que tanto sus compras como sus ventas son en dólares de los Estados Unidos de América (moneda funcional).

4.1.2 Riesgo sistemático de mercado

a) Riesgo de interés

La compañía se ve expuesta a un riesgo normal, debido a que las operaciones financieras han sido realizadas a una tasa de interés variable, lo cual expone a la compañía de posibles pérdidas por variaciones en la tasa de interés, sin

embargo, debe anotarse que las tasas de interés no han variado significativamente en el tiempo y al tener varios créditos no se evidencia posibles volatilidades de los costos financieras que causen pérdidas.

b) Riesgo de inflación

El riesgo de inflación proviene del proceso de la elevación continuada de los precios con un descenso discontinuado del valor del dinero. El dinero pierde valor cuando con él no se puede comprar la misma cantidad de inventarios que anteriormente se compraba.

4.2 Estimaciones y juicios o criterios críticos de la administración

Las estimaciones y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias. La empresa efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Las estimaciones y supuestos efectuados por la administración se presentan a continuación:

a) Vidas útiles y de deterioro de activos

La administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para sus propiedades, planta y equipo, esta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la empresa, considerando como base depreciable el valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimada.

Adicionalmente, de acuerdo a lo dispuesto en la Sección 27 "Deterioro del valor de los activos", la empresa evaluará al cierre de cada ejercicio anual o antes, si existe algún indicio de deterioro, el valor recuperable de los activos de largo plazo, para comprobar si hay pérdida de deterioro en el valor de los activos.

b) Otras estimaciones

La Compañía ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se refieren a:

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

- ✓ La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos.

- ✓ La vida útil de los activos materiales e intangibles.

- ✓ Los criterios empleados en la valoración de determinados activos.

- ✓ La necesidad de constituir provisiones y, en el caso de ser requeridas, el valor de las mismas.

- ✓ La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos.

- ✓ Valor actuarial de jubilación patronal e indemnizaciones por años de servicios de su personal.

La determinación de estas estimaciones está basada en la mejor estimación de los desembolsos que será necesario pagar por la correspondiente obligación, tomando en consideración toda la información disponible a la fecha del periodo, incluyendo la opinión de expertos independientes tales como asesores legales y consultores.

En el caso que las estimaciones deban ser modificadas por cambios del entorno económico y financiero de las mismas, dichas modificaciones afectarán al periodo contable en el que se generen, y su registro contable se lo realizaría de forma prospectiva.

5. RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS

Se presenta en forma consolidada el estado financiero en el cual se puede analizar los cambios del periodo 2018 con el periodo anterior.

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
 TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS
 INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.

Notas a los Estados Financieros
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)
 Al 31 de Diciembre del 2018

Nota 1) Efectivo y equivalentes

NOTA 1					
Efectivo y equivalentes de efectivo					
Cuentas	2018	2017	Variación	Banco. Boliv. Cta. Cte.	
Banco Internacional	349,9	89.813,37	-25568%		
	4.311,53	39.492,28	-816%		

Nota 2) Activos Financieros (Neto)

NOTA 2					
Activos Financieros (neto)					
Cuentas	2018	2017	Variación	Control de Clientes	
Provision p' Ctas. Incobrables	-3.136,52	-3.136,52	0%		
PRESTAMOS CIAS. RELACIONADAS	79.500,00	0,00	100%		
Holding GlobalHld Cia Ltda	79.500,00	0,00	100%		
Union Holding Unhold Cia Ltda	79.500,00	0,00	100%		

Nota 5) Activos por impuestos corrientes

NOTA 5					
Activos por impuestos corrientes					
Cuentas	2018	2017	Variación	Retenc. Impto. Fuente	
	13.440,00	13.440,00	0%		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Nota 9) Propiedad, planta y equipo

Propiedad, Planta y Equipo (neto)

Nota 18) Cuentas y documentos por pagar

Nota 22) Otras obligaciones corrientes

NOTA 22 3921,31 4169,80

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
 TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Otras obligaciones corrientes

Cuentas	2018	2017	Variación
Impuestos por pagar			
SRI por pagar	1,681,21	1,597,79	5%
Sueldos y Benef. Sociales			
Décimo Tercer Sueldo	192,38	178,42	7%
Décimo Cuarto Sueldo	330,80	265,00	20%
Vacaciones	1,358,74	1,335,54	2%
Seguro Social por Pagar			
Aporte Personal	267,13	238,24	11%
Aporte Patronal	311,59	281,11	10%
IECE y SECAP	27,95	25,21	10%

Nota 35) Provisión por beneficios a empleados

Nota 35	3303,62	3303,62	0%
Cuentas	2018	2017	Variación
Provisión por beneficios a empleados			
Jubilación Patronal	981,62	981,62	0%
Bonificación por Desahucio	2,322,00	2,322,00	0%

Nota 39) Capital

Nota 39	400,00	400,00	0%
Cuentas	2018	2017	Variación
Capital			
Moreno S. Leonardo F.	48,00	48,00	0%
Holding GlobalHOLD Cia. Ltda.	160,00	160,00	0%
Union Holding Unhold Cia.Ltda.	192,00	192,00	0%

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Nota 42) Resetas

Reservas		Cuentas		5% Reserva Legal	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
9016,41	9016,41	7.622,49	7.622,49	15%	15%
VARIACION					

Nota 44) Resultados acumulados

Cuentas	Resultados acumulados	2018	2017	Variación
NOTA 44			1242529,50	1245677,22
Resultados Acum. Proven.		1.242.529,50	1.242.529,50	0%
NIF				
Resultados no Distribuidos			3.147,72	1000%

Nota 45) Resultados del ejercicio

NOTA 45	55436,70	47948,35
Resultados del ejercicio		
CUENTAS	2018	2017
		VARIACION
Resultado del ejercicio	47948,35	55436,7
		-16%

Nota 47) Prestación de servicios

NOTA 47	0,00	168000,00	
Prestación de Servicios			
Cuentas	2018	2017	VARIACION
Ventas 12% IVA	168.000,00	0,00	100%

INTERMOVERS GLOBAL CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

Nota 69) Gastos de administración

NOTA 69		Gastos de Administración			
		2018	2017	VARIACION	
	Sueldos	29,569,72	0,00	100%	
	Décimo Tercer Sueldo	2,155,00	0,00	100%	
	Décimo Cuarto Sueldo	828,11	0,00	100%	
	Vacaciones	1,077,52	0,00	100%	
	Aporte Patronal, Iece y Secap	3,717,05	0,00	100%	
	Fondo de Reserva	2,292,82	0,00	100%	
	Útiles de Oficina	2,083,37	0,00	100%	
	Capacitación Profesional	300	0,00	100%	
	Servicios Administr.	3,415,29	0,00	100%	
	Contratado	9,688,49	0,00	100%	
	Impuestos Varios	4,964,28	0,00	100%	
	Honorarios profesionales	87	0,00	100%	
	Gastos Legales y Notariales	1,346,64	0,00	100%	
	Depreciaciones	7,840,30	0,00	100%	
	Mantenimiento de Edificios	749,01	0,00	100%	
	Mantenimiento Oficina				

Nota 70) Gastos financieros

NOTA 70		Gastos Financieros			
		2018	2017	VARIACION	
	Micelaneos	37,73	0,00	100%	

Nota 71) Otros gastos

NOTA 71		Otros Gastos			
		2018	2017	VARIACION	
	Cuentas	49,899,32	0,00	100%	
	Gastos no deducibles				

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

6. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL
QUE SE INFORMA

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de
estos Estados Financieros, no se tiene conocimiento de otros hechos de
carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos
o interpretación de los mismos.

7. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas
y autorizados para la publicación pertinente.

INTERMOVERS

Balance General

Página: 1 de 2

Cortado al: 31 de Diciembre de 2018

Código	Cuenta	Valor
1	ACTIVO	1,311,137.40
11	ACTIVO CORRIENTE	192,821.37
111	ACTIVO DISPONIBLE	4,661.43
11102	BANCOS MONEDA NACIONAL	4,661.43
1110206	Banco, Boliv. Cta. Cie.	4,311.53
1110207	Banco Internacional	349.90
112	EXIGIBLE	15,719.94
11201	CLIENTES	11,423.48
1120101	CLIENTES LOCALES	14,560.00
1120101990	Control de Clientes	14,560.00
1120190	RESERVA P/Ctas. INCOBRABLES	(3,136.52)
1120190001	Provision p/ Ctas. Incobrables	(3,136.52)
11202	CUENTAS POR COBRAR	4,293.46
1120210	Varios Deudores	4,293.46
114	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	172,440.00
11401	IMPUESTOS ANTICIPADOS	13,440.00
1140102	Retenc. Implo. Fuente	13,440.00
11404	PRESTAMOS CIAS. RELACIONADAS	159,000.00
1140403	Holding GlobalHold Cia Ltda	79,500.00
1140404	Union Holding Unhold Cia Ltda	79,500.00
12	ACTIVO FIJO	1,118,316.03
121	TERRENOS Y EDIFICIOS	1,112,541.24
12101	COSTO DE TERRENOS	513,874.89
1210101	Terreno P.L.C. Remanente	39,379.89
1210102	Terreno P.L.	474,495.00
12102	COSTO DE EDIFICIOS	598,666.35
1210203	Edificio	573,621.30
1210204	Edificio Galpones	200,000.00
1210205	Dep. Edificio	(174,954.95)
124	EQUIPO Y HERRAMIENTAS	5,774.79
12401	Costo Equipo y Herramientas	7,875.91
12402	Dep. Acum. Equipo y Herramient	(2,101.12)
2	PASIVO	(8,095.42)
21	PASIVO CORRIENTE	(4,791.80)
212	PASIVO OPERATIVO	(2,303.21)
21201	PROVEEDORES	(622.00)
2120190	Control de Proveedores	(622.00)
21204	IMPUESTOS POR PAGAR	(1,661.21)
2120413	SRI Por Pagar	(1,661.21)
213	PROVISIONES A CORTO PLAZO	(2,488.59)
21301	SUELDOS Y BENEF. SOCIALES	(1,881.92)
2130102	Decimo Tercer Sueldo	(192.38)
2130103	Decimo Cuarto Sueldo	(330.80)
2130105	Vacaciones	(1,358.74)
21302	SEGURO SOCIAL POR PAGAR	(606.67)
2130201	Aporte Personal	(267.13)

INTERMOVERS

Balance General

Página: 2 de 2

2130202	Aporte Patronal	(311.59)
2130204	IECE y SECAP	(27.95)
22	PASIVO A LARGO PLAZO	(3,303.62)
221	FINANCIERO A LARGO PLAZO	(3,303.62)
22101	BENEFICIOS SOCIALES LARGO PLAZ	(3,303.62)
2210101	Subsidio Patronal	(3,303.62)
2210102	Bonificación por Desahucio	(981.62)
3	PATRIMONIO	(2,322.00)
31	CAPITAL SOCIAL	(1,255,093.63)
311	ACCIONISTAS	(400.00)
31101	Moreno S. Leonardo F.	(400.00)
31109	Holding GlobalHold Cia. Ltda.	(45.00)
31110	Union Holding Unhold Cia.Ltda.	(160.00)
32	RESERVAS DE CAPITAL	(192.00)
321	RESERVA LEGAL	(12,164.13)
32101	5% Reserva Legal	(9,016.41)
322	RESERVA FACULTATIVA	(9,016.41)
32201	Resultados no Distribuidos	(3,147.72)
36	RESULTADOS	(3,147.72)
363	RESULTADOS ACUMULA PROV. NIIF	(1,242,529.50)
36301	Resultados Acum. Proven. NIIF	(1,242,529.50)

Total General: 1311137.40
Resultado Operativo: 47948.35

Auditor

ING. GAZO SALAMEA
Gerente

CPA. MAGALY ALVAREZ
Contador

INTERMOVERS

Estado de Resultados

Página: 1 de 1

Periodo: Desde: 01/01/2018 Hasta: 31/12/2018

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS - GASTOS OPERATIVOS	(97,885.40)
41	RESULTADO OPERATIVO	(97,885.40)
411	UTILIDAD BRUTA	(168,000.00)
41101	VENTAS NETAS	(168,000.00)
4110101	VENTAS BRUTAS SERVICIOS	(168,000.00)
4110101001	Ventas 12% Iva	(168,000.00)
41103	COSTO DE VENTAS	0.00
4110301	COSTO DE OPERACIÓN	0.00
412	GASTOS OPERATIVOS	70,114.60
41201	GASTOS ADMINISTRATIVOS	70,114.60
4120101	Sueldos	29,569.72
4120104	Bonificación por Desahucio	0.00
4120105	Jubilación Patronal	0.00
4120106	Decimo Tercer Sueldo	2,155.00
4120107	Decimo Cuarto Sueldo	828.11
4120108	Vacaciones	1,077.52
4120109	Aporte Patronal, Iece y Secap	3,717.05
4120110	Fondo de Reserva	2,292.82
4120117	Utilis de Oficina	2,083.37
4120120	Capasitación Profesional	300.00
4120121	Servicios Administ. Contratado	3,415.29
4120122	Impuestos Varios	9,688.49
4120123	Honorarios profesionales	4,964.28
4120124	Gastos Legales y Notariales	87.00
4120128	Depreciaciones	1,346.64
4120191	Mantenimiento de Edificios	7,840.30
4120192	Mantenimiento Oficina	749.01
41204	GASTOS DE VENTAS	0.00
5	INGRESOS Y GASTOS NO OPERATIVO	49,937.05
502	GASTOS NO OPERATIVOS	49,937.05
50201	GASTOS FINANCIEROS	37.73
5020104	Miscelaneos	37.73
50202	GASTOS VARIOS NO OPERAT.	49,899.32
5020202	Gastos no deducibles	49,899.32
4	INGRESOS - GASTOS OPERATIVOS	(97,885.40)
41	RESULTADO OPERATIVO	(97,885.40)
411	UTILIDAD BRUTA	(168,000.00)
41101	VENTAS NETAS	(168,000.00)
4110101	VENTAS BRUTAS SERVICIOS	(168,000.00)
4110101001	Ventas 12% Iva	(168,000.00)
41103	COSTO DE VENTAS	0.00
4110301	COSTO DE OPERACIÓN	0.00
412	GASTOS OPERATIVOS	70,114.60
41201	GASTOS ADMINISTRATIVOS	70,114.60
4120101	Sueldos	29,569.72
4120104	Bonificación por Desahucio	0.00
4120105	Jubilación Patronal	0.00
4120106	Decimo Tercer Sueldo	2,155.00
4120107	Decimo Cuarto Sueldo	828.11
4120108	Vacaciones	1,077.52
4120109	Aporte Patronal, Iece y Secap	3,717.05
4120110	Fondo de Reserva	2,292.82
4120117	Utilis de Oficina	2,083.37
4120120	Capasitación Profesional	300.00
4120121	Servicios Administ. Contratado	3,415.29
4120122	Impuestos Varios	9,688.49
4120123	Honorarios profesionales	4,964.28
4120124	Gastos Legales y Notariales	87.00
4120128	Depreciaciones	1,346.64
4120191	Mantenimiento de Edificios	7,840.30
4120192	Mantenimiento Oficina	749.01
41204	GASTOS DE VENTAS	0.00
5	INGRESOS Y GASTOS NO OPERATIVO	49,937.05
502	GASTOS NO OPERATIVOS	49,937.05
50201	GASTOS FINANCIEROS	37.73
5020104	Miscelaneos	37.73
50202	GASTOS VARIOS NO OPERAT.	49,899.32
5020202	Gastos no deducibles	49,899.32

Resultado Operativo:

47948.35

Contador

CPA MAGALY ALVAREZ

Auditor

Gerente

ING. GALO SALAMEA

C

C

2
1

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.
INFORME DE PROCEDIMIENTOS
PREVIAMENTE CONVENIDOS
SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO
DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO
DEL TERRORISMO Y OTROS
DELITOS, POR EL AÑO 2018.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA APLICACIÓN DE NORMAS DE CUMPLIMIENTO PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

A la Junta de Socios de:

INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.

De conformidad con los términos de referencia hemos aplicado los procedimientos detallados en el anexo adjunto, los cuales fueron establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Resolución No. SCVS.DNP.LA.15.008 y acordados con INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA., tales procedimientos son realizados con el propósito de asistir a INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA., en la verificación del cumplimiento de lo previsto en las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos aplicables, expedida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el Registro Oficial 693. La aplicación de los procedimientos acordados fue llevada a cabo de conformidad con la Norma Internacional de Servicios Relacionados con 4400 "Compromisos para Efectuar Procedimientos Acordados Relacionados con Información Financiera". La suficiencia de los procedimientos establecidos es exclusiva responsabilidad de la Administración de la Compañía; por lo tanto, no efectuamos ninguna declaración respecto a la suficiencia de los mismos, ya sea para el propósito para el cual este informe ha sido requerido o para cualquier otro propósito. Los procedimientos aplicados y los hallazgos resultantes de la aplicación se informan a continuación:

Debido a que los procedimientos antes mencionados no constituyen una auditoría ni una revisión realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Compromisos de Revisión, no expresamos seguridad de auditoría o revisión, sobre la información financiera y no financiera de la Compañía, utilizada en estos procedimientos.

Si hubiéramos realizado procedimientos adicionales, o si hubiéramos practicado una auditoría o revisión de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Compromisos de Revisión, otros asuntos podrían haber llamado nuestra atención y habrían sido informados a ustedes.

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y para su presentación a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y no podrá utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en el primer párrafo y a los procedimientos especificados en el anexo adjunto y no se extiende a los estados financieros de INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.

Cuenca – Ecuador

19 de marzo del 2018

Atentamente,

Ing. Esteban Marure Bermec

JEFE DE AUDITORIA.
CALIFICACIÓN NRO.

RESOLUCIÓN No. SCVS-IRC-2017-00002502

1. Resultado de los procedimientos aplicados

Se evidencio que mediante comunicado del Gerente General, del día 13 de enero de 2014, se designa como oficial de cumplimiento de la Compañía Intermovers Global Cia. Ltda., a la Ing. Fernanda Edith Cisneros Teran; el cual es aceptado satisfactoriamente.

Obtuvimos la comunicación emitida por la Unidad de Analisis Financiero, con fecha 13 de mayo de 2014, en donde se registra a la Sr.(a/ta) CISNEROS TERAN FERNANDA EDITH como Oficial de Cumplimiento Titular, y a la Sr.(a/ta) ALVAREZ NORMA MAGALY como Oficial de Cumplimiento Suplente.

De la misma manera se procede a la asignación de usuarios para acceder al sistema de carga de reportes en línea de la Unidad de Analisis Financiero de la compañía INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA.

2. 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

Verificamos que las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo se encuentran definidas en el Manual de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos elaborado por INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA., y aprobado según Acta de Junta de Socios con fecha 24 de noviembre de 2014.

3. En el caso de grupos empresariales o holding, verificar que el Manual de Prevención abarque las compañías que lo conformen; siempre y cuando hayan decidido tener un solo manual y/u oficial de cumplimiento único

Se ha verificado que la compañía INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA., abarca un solo manual para los grupos empresariales que mantiene.

4. Confirmar que el Oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del informe anual y su presentación ante la Junta de Socios.

Se procedió a confirmar que el oficial de cumplimiento preparó el informe anual de actividades sobre la prevención del lavado de activos, financiamiento de delitos

incluido el terrorismo, el cual fue presentado ante la Junta General de Socios de INTERMOVERS GLOBAL CIA. LTDA y aprobado en Acta de Junta de fecha 15 de marzo de 2019.

5. Solicitamos al oficial de cumplimiento los reportes mensuales (RESU) enviados por la Compañía a la U.A.F.E (Unidad de Análisis Financiero y Económico)

Mes	Número de RESU
Enero	337813
Febrero	343423
Marzo	348814
Abril	353534
Mayo	358695
Junio	363774
Julio	368456
Agosto	373594
Septiembre	No registra ticket
Octubre	No registra ticket
Noviembre	No registra ticket
Diciembre	No registra ticket

Con la información obtenida y de acuerdo a lo descrito en el punto anterior; cotejamos que las operaciones o transacciones (ventas) efectuadas a los clientes que superaron el umbral legal han sido incluidas en el reporte enviado a la U.A.F.E en el mes correspondiente.

A continuación se detalla los resultados obtenidos:

Mes	Resumen RESU (US\$)	Reporte de Ventas	Diferencia (US\$)
Enero	14,560.00	14,560.00	0,00
Febrero	14,560.00	14,560.00	0,00
Marzo	14,560.00	14,560.00	0,00
Abril	14,560.00	14,560.00	0,00
Mayo	14,560.00	14,560.00	0,00
Junio	14,560.00	14,560.00	0,00
Julio	14,560.00	14,560.00	0,00
Agosto	14,560.00	14,560.00	0,00
Septiembre	14,560.00	14,560.00	0,00
Octubre	14,560.00	14,560.00	0,00
Noviembre	14,560.00	14,560.00	0,00
Diciembre	14,560.00	14,560.00	0,00
TOTAL	174,720.00	174,720.00	0,00

Se verificó que la empresa mantiene relaciones de venta con un solo cliente por lo que inspeccionamos la documentación soporte necesaria para confirmar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia que constan en el Manual de prevención para el lavado de activos y financiamiento del terrorismo de la compañía.

6. Reporte de clientes reportados a la UAFE

Mes	CLIENTE	MONTO (USDS)
Enero	ADAPAUSTRO S.A.	14,560.00
Febrero	ADAPAUSTRO S.A.	14,560.00
Marzo	ADAPAUSTRO S.A.	14,560.00
Abril	ADAPAUSTRO S.A.	14,560.00

Mayo	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Junio	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Julio	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Agosto	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Septiembre	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Octubre	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Noviembre	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
Diciembre	ADAPAUSTR0 S.A.	14,560.00
TOTAL		174,720.00

7. Determinar si el proceso utilizado por la compañía, en cuanto a custodia y confidencialidad de los expedientes proporciona la seguridad necesaria de información física y digital

Determinamos que el proceso utilizado por la compañía en cuanto a custodia y confidencialidad de los expedientes proporciona la seguridad necesaria de la información física y digital.

8. Verificar 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

La Compañía no dispone de una matriz de riesgo, ya que mantiene relaciones comerciales con un solo cliente del cual es parte relacionada.

C

C