

**INMOBILIARIA UCUBAMBA
INMOBAMBA S. A.**

**INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE
EL EXAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AUDITADOS POR EL EJERCICIO ECONOMICO
2019**

INDICE DE CONTENIDO	PÁGINA
Informe de Auditoría Independiente	3-5
Estado de Situación Financiera	7
Estado de Resultados	8
Estado de Cambios en el Patrimonio	9
Estado de Flujos de Efectivo	10-12
Informe Prevención y Lavado de Activos (UAFE)	13-15
Notas a los Estados Financieros	16 en adelante

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas

OPINIÓN

He auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de la Compañía INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA S. A., al 31 de diciembre del 2019 y los correspondientes Estados de Resultados Integral, El Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas, y el Estado de Flujo del Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las Notas a los Estados Financieros.

En mi opinión, excepto por los efectos de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión con salvedades de mi informe, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA S. A., al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN CON SALVEDADES

Al 31 de diciembre del 2019 la empresa no efectuó la prueba de detanoro de sus cuentas por cobrar con el objetivo de establecer su Valor Razonable

La compañía mantiene registrados valores por US \$ 416.916,56 a empresas relacionadas las cuales no generan intereses ni mantienen un plazo establecido para el cobro. La administración de la empresa no ha procedido a la medición del valor razonable ni ha determinado indicios por deterioro lo que incumple con lo establecido en la NIIF9.

La empresa no posee un Estudio Actuarial por el año 2019 que le permita registrar las provisiones respectivas por Jubilación Patronal y Desahucio de conformidad a las disposiciones legales por lo tanto no se ha realizado un registro adecuado por estas obligaciones laborales.

Las perdidas de Otras Cuentas por Cobrar y otras cuentas por pagar a largo plazo (Nota 12) corresponden a valores de años anteriores en los cuales la administración no ha determinado la razonabilidad de estos saldos sobre la existencia, valuación y naturaleza, la administración preparara un plan de análisis y de esta manera establecer el saldo correcto

Se ha llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe. Soy independiente de la Empresa de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión con salvedades.

CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORÍA

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según mi juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en mi auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de mi opinión sobre éstos, y no expreso una opinión por separado sobre esas cuestiones. Además de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión con salvedades.

RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN EN RELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La Administración es responsable de la presentación y preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs, y del Control Interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

La Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía de continuar como un Negocio en Marcha, revelando, según corresponda las cuestiones relacionadas para catalogarla como tal, y utilizando el principio contable de Negocio en Marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR CON RESPECTO A LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Mi objetivo es obtener 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 mi opinión.

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

INFORME SOBRE REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

La Compañía durante el año 2019 ha dado cumplimiento a las obligaciones tributarias como agente de percepción y retención, de conformidad con las disposiciones tributarias vigentes. Por separado se presenta el Dictamen Tributario en cumplimiento a expresas disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Cuenca, julio 20 de 2020

Atentamente,



MBA Patricio Sampedregui Barrera
Auditor Externo SC.RNAE Nro. 716

ESTADOS FINANCIEROS

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBILIARIAS, A.

ESTADO DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018

(Valores expresados en dólares de E.U.U. De N.A.)

	Notas	2019	2018		Notas	2019	2018
ACTIVO				PASIVO			
CORRIENTE				CORRIENTE			
Caja				Cuentas por pagar	11A	7,404.97	7,404.97
Bancos	6	95,805.49	93,781.90	Impuestos por pagar	11B	18,585.34	11,520.00
Cuentas por Cobrar	7	349,731.30	418,916.50	Sueldos y Beneficios Sociales por Pagar	11C	82,421.02	20,450.85
Impuestos Anticipados	8	11,651.15	11,520.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE		98,401.33	39,375.82
Otros activos		40,000.00	48,078.95				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		487,987.93	560,277.41	PASIVO LARGO PLAZO	12	400,245.38	435,935.70
FLUO E INMUEBLES				TOTAL PASIVO		458,734.69	475,311.52
Costo			320,000.00	PATRIMONIO	13		
(-) Depreciacion Acumulada			-				
Terrenos	9	320,000.00	320,000.00	Capital Social		10,000.00	10,000.00
				Reserva Legal		11,188.44	11,188.44
TOTAL ACTIVO FLUO NETO		320,000.00	320,000.00	Otras Reservas			
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10			Resultados Ejercicios Anteriores		285,700.45	531,877.57
Cuentas por Cobrar		3,822.77	18,101.63	Resultados del Periodo		88,177.11	88,881.51
TOTAL OTROS NO CORRIENTES		3,822.77	18,101.63	SUMA PATRIMONIO		385,076.00	623,067.52
TOTAL DEL ACTIVO		611,810.70	686,378.04	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		611,810.69	686,378.04

Las notas siguientes son parte integrante de estos estados financieros

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERIODO ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DEL 2019
(Valores Expresados en dólares de E.E.U.U. De N. A.)

				Notas
		VENTAS	144.000,00	14
(-)		COSTO DE VENTAS	-	
		UTILIDAD BRUTA	144.000,00	
(-)		GASTOS OPERACIONALES	38.042,97	15
		UTILIDAD OPERACIONAL	105.957,03	
		OTROS INGRESOS Y EGRESOS		
(+)		Otros Ingresos	-	
(-)		Otros Gastos	389,15	
(-)		Gastos Financieros	-	
		UTILIDAD LIQUIDA	105.567,88	
		PROMISIONES		16
		15% Participación Trabajadores	15.835,18	
		Impuesto Renta	19.741,19	
		UTILIDAD NETA	69.991,51	

INMOBILIARIA UCRUBAMBA
 INMOBAMBA S.A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (EXPRESADO EN DOLARES ESTADOUNIDENSES)

	Capital social	Reserva	Resultados	Total
Saldo al 1 de enero del 2018	10.000	11.196	331.878	353.073
Pérdida neto y resultado integral del año	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2018	10.000	11.196	331.878	353.073
Aporte fuera capitalización	-	-	-	-
Pérdida neto y resultado integral del año	-	-	(69.992)	(69.992)
Saldo al 31 de diciembre del 2019	10.000	11.196	401.886	423.082

INMOBILIARIA UCLUBAMBA
INMOBAMBA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES)

	Nota	2019,00
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Pérdida antes de impuesto a la renta		105.587,88
Más cargas a resultados que no representan movimiento de efectivo:		
Provisión para deterioro de cuentas por cobrar		-
Provisión por obsolescencia de inventario		-
Baja de crédito tributario		-
Depreciación de instalaciones y equipos		-
Amortización de intangibles		-
Provisión para jubilación patronal y desahucio		-
		105.587,88
Cambio en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar a clientes		-
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas		-69.185,28
Otras cuentas por cobrar		-20.229,80
Impuestos por recuperar		-
Inventarios		-
Cuentas por pagar a proveedores		-
Cuentas por pagar a compañías relacionadas		-
Otras cuentas por pagar		-18.898,40
Anticipo de clientes		-
Otros impuestos por pagar		-
Ingresos diferidos		-
Beneficios sociales a empleados, neto		-
Pagado participación en las utilidades		-
Impuesto a la renta pagado		-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de operación		-2.843,58
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Adiciones de instalaciones y equipos, netas		-
Adiciones de activos intangibles		-
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Gasto financiero de interés		-
(Disminución) / Aumento en obligaciones con instituciones financieras		-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de financiamiento		-
(Disminución) de efectivo y equivalentes de efectivo		-2.843,58
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		89.005,43
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		89.761,90

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

NORMAS PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS, INFORME.

El Auditor Externo Independiente, debe emitir un informe para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, de acuerdo a la Resolución CVS.ONPLA.15.08. Las disposiciones para los Auditores externos contemplada en el Art. 32 de las Normas de Prevención de lavado de Activos, Financiamientos del Terrorismo y otros Delitos, expedidas mediante Resolución No. SCV.DSC. 14.009, de 30 de junio de 2014, publicada en el Registro Oficial No. 292 del 18 de julio de 2014, y el Art. 37, Sección VIII Definición, Gestión, Control y Aplicaciones de los Mecanismos de Prevención, Capítulo VIII Normas para reprimir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y otros delitos en las bolsas de valores, casas de valores y administradoras de fondos y fideicomisos, Títulos VII Disposiciones Generales, de la Codificación de las Resoluciones del Consejo Nacional de Valores.

Análisis realizado, sobre cumplimientos:

Oficial de Cumplimiento JORGE CORNELIO CALDERON RIVERA mediante Resolución No. SC-DNPLA-14-689-0002648 con fecha 24 de abril del 2014 y como suplente FRANK LUIS ORTIZ VEINTIMILLA

Representante Legal, Luis Aurelio Ortiz Comejo C.I. 0100151810, con nombramiento del 30 de mayo del año 2017 por un periodo de 2 años, inscrito en el registro mercantil bajo el número 1254 el 06 de junio del 2017

Presidente: Frank Luis Ortiz Veintimilla C.I. 0103600868 con nombramiento del 16 de febrero del año 2015 por un periodo de 2 años, inscrito en el registro mercantil bajo el número de inscripción 1827 el 25 de febrero del año 2015 (éste nombramiento está caducado).

1. Verificar la calificación del oficial de cumplimiento y código de registro en la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAFE).

He verificado el nombramiento del oficial de cumplimiento, se lo realiza en Junta General Extraordinaria Universal de accionistas con fecha 6 de febrero del 2014, nombramiento que recae en el Sr Jorge Cornelio Calderón Rivera como oficial principal cuyo registro en la UAFE la obtuvo mediante Resolución No. SC-DNPLA-14-689-0002648 con fecha 24 de abril del 2014.

2. Verificar que las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo establecidos por la compañía se encuentran definidos en el Manual de Prevención.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

He verificado el "Manual de prevención", que utiliza el oficial de cumplimiento vigente para el año económico y fiscal 2019, en el cual constan las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo establecidos por la compañía los mismos que se encuentran definidos en el manual respectivo, manual que fue aprobado en el Acta de Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas, llevada a cabo el 01 de marzo del 2019.

- 3. Confirmar que el oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del informe anual y su presentación ante la Junta de Accionistas.**

He verificado el Informe anual de actividades emitido por el oficial de cumplimiento con fecha 13 de marzo del 2020 y el que ha sido presentado al Señor representante legal.

- 4.- Seleccionar Aleatoriamente 6 meses del año para realizar lo siguiente:**

- a) CONSOLIDAR LA INFORMACION 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 COMPAÑIA, A TRAVÉS DE LOS MEDIOS DE PAGO QUE SE ENCUENTRAN DEFINIDOS EN LA ESTRUCTURA DE REPORTE DE LA UNIDAD DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (UAPE).**

Se ha procedido a verificar la información reportada a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAPE) versus la información que reposa en el sistema de la compañía,

- b) SOLICITAR EL REPORTE MENSUAL (RESU) ENVIADO POR LA COMPAÑIA A LA UNIDAD DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (UAPE) EN LOS MESES ESCOGIDOS PARA LA MUESTRA.**

He revisado la información mensual de las operaciones o transacciones reportadas a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAPE) correspondiente a los meses "Enero, Marzo, Junio, Agosto, Octubre, Diciembre del 2019".

- c) COTEJAR QUE LOS CLIENTES QUE SUPERARON EL UMBRAL LEGAL HAN SIDO REPORTADOS A LA UAPE EN EL MES CORRESPONDIENTE.**

He cotejado y conciliado los valores de los clientes que superan el umbral legal reportado a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (UAPE).

- d) PARA CADA UNO DE LOS MESES SELECCIONADOS, TOMAR ALEATORIAMENTE EL 5% DE LOS CLIENTES PARA REVISAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLITICAS DE DEBIDA DILIGENCIA CONFORME LO REQUERIDO EN LA NORMATIVA CORRESPONDIENTE**

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

He tomado la muestra del 5% de los meses seleccionados en el año 2019 y revisado el cumplimiento de las políticas conforme tipifica la normatividad que aplica la compañía, cabe señalar que en esta revisión no se ha cumplido en su totalidad lo que dispone el Manual de Prevención de Lavado de Activos, financiamiento para lograr una correcta vinculación y determinación de su actividad económica y sus efectos para definir su perfil económico.

5. Determinar 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.

He verificado que la compañía dispone de una sección física especial para conservar y custodiar los archivos físicos.

Código de ética, que es la recopilación de políticas relacionadas con las normas de conducta ética y legal que sus accionistas, personal directivo y empleados deben observar en el curso de sus operaciones de negocios para prevenir el lavado de activos y financiamiento de delitos, me ha manifestado el Gerente, que es de conocimiento pleno de los involucrados el Código de ética.

6. Verificar La Existencia De la Matriz De Riesgo, Así Como La Documentación De Soporte De Su Aplicación Como Herramienta De Mitigación De Posibles Procesos De Delito De lavado De Activos.

Se ha procedido a verificar la matriz de riesgo la cual no ha sido aplicada por parte de la empresa a sus clientes.

Cuenca, junio 24 de 2020

Atentamente,

MAB Patricio Sempártegui Barrera
Auditor Externo SC-RNAE Nro.716

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1.- CONSTITUCION Y OBJETO

Esta es una Compañía que se constituyó con escritura pública suscrita en la Notaría Novena del Cantón Guenca en fecha 15 de octubre del 2009, la cual fue inscrita en el Registro Mercantil bajo el Nro. 695 el 18 de noviembre del 2012.

El objeto principal de la Compañía es la realización de todo acto o contrato y de comercio relacionados directa o indirectamente con la construcción y compra venta de bienes inmuebles. Realizar gestiones de Mandato, sin que se pueda argumentar dentro de estos límites incapacidad o limitación en el objeto social, pero puede también ejecutar válidamente cualquier otra clase de negocios civiles o mercantiles lícitos relacionados con su objeto, efectuar inversiones o formar parte de otras Compañías. Podrá así mismo, adquirir todo tipo de bienes muebles o inmuebles encaminados a cumplir en mejor forma su objeto social. Podrá realizar importaciones o exportaciones permitidas por la ley y relacionados con su objeto social. Podrá así mismo, abrir sucursales, agencias o representaciones en cualquier lugar de la República o del exterior. Finalmente podrá realizar todo acto o contrato permitidos por las leyes vigentes respectivas, así mismo relacionados con el objeto principal de la compañía.

Con fecha 31 de agosto del 2012 se realiza escritura pública para la transformación a sociedad anónima y adopción de un nuevo Estatuto Social de la compañía en la notaría novena del cantón Guenca inscrito en el Registro Mercantil bajo el Nro. 715 el 17 de octubre del 2012.

2.- MONEDA DE PRESENTACION

La Moneda de presentación de la empresa, es Dólar de los Estados Unidos de Norteamérica -US\$ la cual es la moneda utilizada en el Ecuador, las cifras incluidas en los Estados Financieros adjuntos están expresadas en Dólares de los Estados Unidos de Norte América.

3.- BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las normas internacionales de información Financiera (NIIF) emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB), las que han sido adaptadas en el Ecuador por disposición de la Superintendencia de Compañías y Valores, emitida en la resolución 06.O.ICI.004, del 21 de agosto del 2006 publicada en el registro oficial No. 348 del 4 de septiembre del 2006.

Los Estados Financieros se preparan en base a precios de mercado, y, los mismos deben de ser presentados anualmente con la información comprendida entre el primero de enero al treinta y uno de diciembre de cada año, estos fueron autorizados para su emisión por la Administración de la compañía, y según las exigencias estatutarias serán sometidos a la aprobación de la junta general de accionistas de la misma.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Medición

Los Estados Financieros fueron preparados en base al costo histórico, estos se encuentran presentados en Dólares de los Estados Unidos de Norte América (USD), los inventarios se miden a su valor neto realizable, Propiedad y Equipos a su valor razonable, Provisiones por beneficios a empleados se miden en base a Método Actuarial(2014).

Uso de Estimaciones y Juicios

La compañía prepara sus estados financieros a partir de registros contables de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la administración de la compañía realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan a la aplicación de las políticas contables y los valores reportados de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales están basadas en la experiencia histórica y otras suposiciones que se han considerado razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados con el correspondiente efecto en los resultados.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

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

Normas Revisadas e interpretaciones emitidas, pero aún no efectivas

NORMA		VIGENCIA	
NIIF 14	Nueva	1/1/2016	Cuentas por regulaciones diferidas
NIIF 11	Modificaciones	1/1/2016	Esclarece la contabilización para las adquisiciones de intereses en operaciones conjuntas cuando la actividad constituya un negocio conjunto.
NIC 16 y NIC 41	Modificaciones	1/1/2016	Esclarece la contabilización para las plantas que producen frutos de agricultura
NIIF 5,7 y NIC 19,34		1/1/2016	Mejoramiento anual
NIIF 10 y NIC 28	Modificaciones	1/1/2016	Venta o constitución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.
NIC 27	Modificaciones	1/1/2016	Los estados financieros separados pueden optar por una aplicación del método de participación para la contabilización de sus inversiones
NIIF 10,12 y NIC 28	Modificaciones	1/1/2016	Entidades de Inversión, modificaciones y aclaraciones en la aplicación de la excepción en la consolidación.
NIIF 15	Nueva	1/1/2016	Ingresos procedentes de contratos con clientes, lineamientos para determinación del momento del reconocimiento e importe de los ingresos de actividades ordinarias.
NIIF 9	Nueva	1/1/2016	Instrumentos Financieros, deterioro, reemplaza NIC 39

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

4.- RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se presenta un resumen de las políticas contables más significativas que han sido empleadas para la realización de los Estados Financieros.

4.1 Activos Financieros

La NIIF 9 introduce el procedimiento para la presentación de los Activos Financieros al valor razonable con cambios en resultados, integrales o patrimonio, cuentas por cobrar, préstamos y activos disponibles para la venta. Los cuales se reconocen inicialmente por su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción. La medición posterior los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos cualquier pérdida por deterioro.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se originan por arriendo de bienes inmuebles que no se cotizan en un mercado activo, se reconocen el momento de la realización del contrato de arriendo del bien y se miden por el valor nominal de la factura y posteriormente se miden con el ajuste de la provisión de cuentas incobrables la misma que se calcula aplicando el 1% sobre los créditos pendientes de cobro del año sin que esta provisión exceda el 10% de su provisión acumulada de acuerdo al límite deducible establecido por la ley de Régimen Tributario Interno, los castigos de cartera se reversan contra la provisión esto en concordancia con lo que establece la NIC 18.

Cuentas por cobrar relacionadas y otras cuentas por cobrar

Corresponden a valores pendientes de cobro a empresas relacionadas, se registran a su valor nominal y que son iguales a su valor razonable.

Otras cuentas por cobrar que principalmente se originan por valores pendiente de cobro a empleados, terceros y relacionados que se liquidan a corto plazo y al valor del desembolso realizado.

Deterioro

Los activos financieros son evaluados a la fecha del cierre de cada periodo para determinar si existe evidencia de deterioro como consecuencia de uno o más eventos de pérdida ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, como evidencia de que un activo está deteriorado pueda incluir el incumplimiento de pago por parte de un deudor, indicadores de que el deudor se encuentre en dificultades financieras significativas, condiciones económicas que se relacionen al incumplimiento o desaparición de un mercado activo.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

La pérdida o deterioro se reconoce en resultados del ejercicio y se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados a la tasa original de interés efectivo.

4.2 Pasivos Financieros

La NIIF 9 introduce el procedimiento para la presentación de los Pasivos Financieros al valor razonable con cambios en resultados y los registros al costo amortizado.

La compañía reconoce inicialmente los instrumentos de deuda en la fecha en que se originan y se dan de baja cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

Otros pasivos financieros

Estos son reconocidos inicialmente a su valor razonable, más cualquier costo de transacción directamente atribuible, posterior al reconocimiento inicial estos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se componen de préstamos, otras cuentas por pagar.

4.3 Terrenos

En el caso de las empresas que compran y venden terrenos en su ciclo normal de operaciones, se registrarán como bienes del inventario, pues según la NIC 2 y la Sección 13 de la NIIF para pymes, los inventarios son activos que se adquieren o se tienen para venderlos en el ciclo de operación normal del negocio.

La empresa al comprar terrenos, convertiéndolos para que se valoricen y venderlos en el largo plazo, dicho bien ya no forma parte del inventario sino se transforma en propiedad de inversión.

En el caso de que se compra el terreno para construcción de edificio y posteriormente venderlos; desde el momento de la compra el terreno ya se está pensando en la construcción de un edificio y su posterior venta; y, por tanto, en ese caso el terreno forma parte del costo de la formación de un inventario que se llama edificios son reconocidos inicialmente a su valor razonable, más cualquier costo de transacción directamente atribuible, posterior al reconocimiento inicial estos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se componen de préstamos, otras cuentas por pagar. Si se toma la decisión de revaluar los activos, el procedimiento por seguir consiste en tomar el valor en libros del activo, y sumarle el valor de la valorización que se venía acumulando en el estándar local; el resultado será el nuevo valor por el que se reconocerá el bien.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

4.4 Impuestos a las Ganancias

La empresa reconoce el impuesto a la Renta de acuerdo a la NIC 12 y determina el impuesto corriente y el impuesto diferido con cargo a resultados del periodo, a la fecha de presentación de Estados Financieros la empresa no ha reportado partidas relacionadas con impuestos reconocidos en Otros Resultados Integrales.

El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia o pérdida fiscal del ejercicio y se reconoce como un pasivo en la medida que no se lo haya liquidado en el periodo que corresponde. La base imponible se determina aplicando la ley de Régimen Tributario Interno, Reglamento para la aplicación de la ley de Régimen Tributario Interno y otras disposiciones tributarias vigentes, el impuesto a la renta causando se determina aplicando la tasa del 22% de acuerdo a la establecido.

Los impuestos diferidos son importes de impuestos a pagar o recuperar en periodos futuros relacionados con diferencias temporarias imponibles (Pasivo) o deducibles (Activo).

Las diferencias temporarias son las divergencias que existen entre el importe en libros de un activo o pasivo y el valor que constituya la base fiscal de los mismos.

A la fecha de presentación de los Estados Financieros la empresa no tiene activos y pasivos por impuestos diferidos.

4.5 Provisiones y Contingencias

Es un pasivo posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o no de uno o más eventos inciertos en el futuro que no se encuentran bajo el control de la empresa y solo se reconocen cuando:

- Es una obligación presente (legal o implícita) como el resultado de un suceso pasado
- Es probable que la empresa se desprenda de recursos para cancelar la obligación.
- Si puede ser valorada con la suficiente fiabilidad.

Si su desembolso es menos que probable la empresa revela en las notas a los Estados Financieros los detalles cualitativos de la situación conocida que pudiera generar este pasivo.

4.6 Beneficios a Empleados

Su reconocimiento y medición se realiza de acuerdo a la NIC 19 y son todas las formas de contraprestación concedida por la empresa a cambio de servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Beneficio a empleados a corto plazo se reconocen como gasto en el periodo que son devengados y se liquidan de acuerdo a la normativa establecida por el Código de Trabajo y otras regulaciones vigentes en un periodo no mayor a un año.

Beneficio post-empleo son pagaderos después de completar su periodo de empleo y se clasifican como planes de beneficios definidos.

De acuerdo al Código de Trabajo se establece que los empleadores están obligados a conceder una jubilación patronal a los empleados que hayan cumplido 25 años en la misma empresa.

Al término de una relación laboral por desahucio se deberá reconocer al empleado una bonificación igual al 25% del último salario multiplicado por los años de trabajo en la Empresa. Para registrar su provisión (con cargo a resultados) esta se determinará en base a un cálculo actuarial realizado por un perito y los pagos efectuados por estos conceptos se deducirán de las provisiones realizadas.

Los gastos por jubilación patronal de empleados que han laborado en la empresa por menos de diez años serán reconocidos como gastos no deducibles para el impuesto a la Renta.

4.7 Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa, se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos futuros ingresen a la empresa y los mismos puedan ser medidos con fiabilidad. Se miden utilizando el valor razonable de la contrapartida teniendo en cuenta cualquier descuento que la empresa otorgue y su registro disminuye el ingreso.

Las ventas de planes según NIC 18 se deben reconocer y registrar en los Estados financieros cuando se cumple lo siguiente:

- Se transfiere al comprador riesgos y ventajas derivados de los bienes
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias puede medirse con fiabilidad
- Es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción
- Los costos incurridos o por incurrir en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

Los intereses, regalías y dividendos deben reconocerse de acuerdo con las siguientes bases:

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

- Los intereses se deben reconocer utilizando el método de interés efectivo
- Las regalías se reconocen utilizando la base de acumulación o devengo
- Los dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista o socio

4.8 Gastos

Los gastos son los decrementos en los beneficios económicos a lo largo del periodo sobre el que se informa y se presentan en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o por la generación o aumento de los pasivos que se puedan medir de forma fiable y se reconocen en la cuenta de resultados.

4.9 Reconocimiento de resultados

Nic 1 párrafo 27 la empresa elaborará sus estados financieros utilizando la hipótesis contable de devengo (los ingresos cuando se produzcan y los gastos cuando se conciben)

5.- GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO

La empresa está expuesta a riesgos financieros como son los riesgos de mercado, riesgos de crédito, riesgos de liquidez y riesgos de capital. La empresa se encuentra atenta a los cambios gubernamentales en lo que hace referencia a tasas impositivas y controles para así poder medir su efecto financiero y minimizar los posibles efectos adversos.

5.1 Riesgos de Mercado: Hace referencia a las variaciones en las tasas de cambio monetario y regulaciones aduaneras.

Variaciones en las tasas de cambio monetario: las operaciones que realiza la empresa son en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica por lo tanto no se han presentado variaciones significativas en los estados financieros.

Regulaciones Aduaneras: Hace referencia a cambios por parte de la Administración Aduanera y regulaciones gubernamentales que afecten la internacionalización de las mercaderías importadas ya que cualquier variación es cubierta por el precio del bien importado.

5.2 Riesgo de Crédito: Surge de la exposición de los créditos a los clientes que no cumplan con las obligaciones adquiridas en un instrumento financiero o contrato suscrito.

La empresa mantiene su efectivo en caja e institución financiera con la siguiente calificación:

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

ENTIDAD FINANCIERA	2018	2019
BANCO BOLIVARIANO S.A	AAA-/AAA-	AAA-/AAA-

5.3 Riesgo de Liquidez y Solvencia: Hace referencia a que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de pago con mayor o menor facilidad, la liquidez se controla a través de flujos de caja los mismos que son monitoreados periódicamente por la administración lo cual permite a la empresa desarrollar sus actividades.

La calificación de Riesgo es tomada de la página virtual de la Superintendencia de Bancos.

5.4 Riesgo de capital. El objetivo de la administración de la empresa se basa en cuidar el capital para lo cual se realizan controles continuos a partir de ratios de análisis establecidos y de tal manera continuar con su operación produciendo beneficios a sus accionistas o accionistas y a otros participantes.

A - ACTIVOS

5 - DISPONIBLE EN CAJA Y BANCOS

- El valor de caja representa montos designados para gastos menores o caja chica, se han realizado las conciliaciones periódicas del fondo de caja chica, así como los valores pendientes de depósito, los mismos que se los realiza en los primeros días del mes de enero del año 2020.
- En cuanto a los bancos se han realizado conciliaciones bancarias respectivas y sus valores están a disposición de la Empresa sin que pese gravamen alguno sobre los mismos, y, los saldos que reflejan los balances son los valores contables.

BANCOS

Bolivariano	B3.761,90
Sumar:	63.761,90

7.- CUENTAS POR COBRAR

- Las cuentas por cobrar se hallan clasificadas en función a su naturaleza y origen, así tenemos que la cuenta clientes que se origina por los saldos pendientes de cobro por las ventas realizadas en el ejercicio económico 2019, siendo su saldo al 31 de diciembre del año 2019 la suma de US \$ 415.916,58; correspondiente a cuentas con empresas relacionadas.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

CUENTAS POR COBRAR	
CLIENTEZ AZUAY	217.280,00
AUTOMOTORES ELCAMER CIA. LTDA.	40.000,00
FRAMIL DE COMERCIO	636,56
GESTIONES Y RENTAS S.A.	6.000,00
OVIPLAX S.A.	155.000,00
SUMAN	418.916,56

8.- IMPUESTOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

IMPUESTOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVO\$	
ANTICIPO A EMPLEADOS	5.517,80
IVA. COMPRAS 12%	131,15
ANTIC. PROVEDORAS NACIONALES	430,00
ANTIC. COMPRA ACTIVOS	40.000,00
TOTAL	46.078,95

9.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

• BIENES INMUEBLES

Los movimientos que se realizaron en el año es el siguiente:

	SALDOS DIC-31-18	ADICIONES	BAJAS/VENTAS RECLASIFICACIONES	SALDOS DIC-31-19	INCREMENTOS Y/O DISMINUACIONES
Muebles y enseres					-
Equipos de Computacion					-
Vehiculos					-
Terrenos	320.000,00			320.000,00	
	320.000,00	-	-		-
b - Depreciaciones					
Muebles y enseres					-
Equipos de Computacion					-
Vehiculos					-

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

10.- CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO.- Son valores que la administración se encuentra en proceso de regularización puesto que obedecen a montos generados en transacciones de periodos anteriores, sobre este rubro no se ha presentado un análisis definitivo pues se sigue trabajando en ello.

- Cuentas por cobrar por US \$ 18.101,63

B.- PASIVOS

11.- CUENTAS POR PAGAR

Este rubro está constituido así:

RUBROS	VALORES
Documentos y Cuentas por pagar	7.404,97
Sueldos y Benef. Soc. por Pagar	20.450,85
Impuestos por pagar	11.520,00
SUMAN	39.376,82

11A.- Documentos y Cuentas por pagar, está distribuido de la siguiente manera:

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR	
IMPORTADORA LARTIZCO CIA. LTDA	5.288,64
PENDIENTES POR LIQUIDAR	2.116,33
SUMAN	7.404,97

11B.- Impuestos por pagar.- Corresponde al impuesto generado en el periodo 2019 por concepto de Renta.

RUBROS	VALORES
Impuesto a la Renta	11.520,00

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

11C.- Sueldos y Beneficios Sociales por Pagar, representa los sueldos pendientes de pago del mes de diciembre del año 2019, así como las provisiones que realiza la Empresa para cumplir con las obligaciones laborales a sus empleados, también se encuentra el valor de 16% trabajadores por pagar del ejercicio.

Sueldos y Beneficios Sociales por Pagar	
DECIMO TERCER SUELDO	333,28
DECIMO CUARTO SUELDO	673,47
FONDOS DE RESERVA	1.916,20
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	12.024,70
SUELDOS POR PAGAR	5.154,50
APORTES I.E.S.S.	348,70
SUMAN	20.450,85

12.- PASIVO A LARGO PLAZO

- Cuentas por pagar relacionadas a largo plazo según cuadro adjunto.

PASIVOS A LARGO PLAZO	
ORTIZ C. LUIS A.	320.000,00
VEINTIMILLA CECILIA	7.355,09
OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO AJ	72.888,27
EFFECTO ACREEDOR DEL PATRIMONIO	35.692,34
SUMAN	435.935,70

G.- PATRIMONIO

13.- CAPITAL SOCIAL

El Capital Suscrito y Pagado a diciembre 31 del 2019 está constituido por 8.000.00 acciones con un valor nominal de US \$ 1,00 cada una.

El Capital Social de la Empresa, manifiesta la siguiente composición:

ACCIONISTAS	PAIS	CAPITAL	%
Brizway Sociedad Anónima	URUGUAY	9,999,00	99,99%
Ortiz Veintimilla Frank	ECUADOR	1,00	0,01%
SUMAN:		10,000,00	100,00%

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

- De conformidad con lo que dispone la Ley de Compañías, obligatoriamente se deberá segregar anualmente de las utilidades líquidas obtenidas el 10% para Reserva Legal, hasta que represente el 50% del capital suscrito y pagado de la Compañía. Esta reserva se podrá utilizar únicamente para capitalización y no estará a disposición de los Accionistas.
- Resultados Acumulados: Hacen referencia a valores de resultados de años anteriores y actuales que se encuentran para libre disposición de los accionistas

0 - PÉRDIDAS Y GANANCIAS

14.- VENTAS

La Empresa genera ventas de acuerdo a la siguiente demostración:

RUBROS	AÑO 2018	AÑO 2019	VARIACION
Ventas Brutas	144,000,00	144,000,00	0,00
SUMAN	144,000,00	144,000,00	0,00

15.- GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales de la Compañía en el año 2018 son los siguientes:

	2018	2019	VARIACION
Gastos Operacionales	44.185,35	38.042,97	6.142,38
	44.185,35	38.042,97	6.142,38

16.- CALCULO DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA.

El cálculo del 15% para participación a trabajadores, así como la base imponible del impuesto a la renta se procede a demostrar a continuación:

RUBROS	VALORES
Utilidad Contable	105.567,88
(-) 15% Part. Trabajadores	15.835,18
(+) Gastos No Deducibles	0
Utilidad Gravable	89.732,70
25% Impuesto Causado	19.741,19
Utilidad Neta	69.991,51

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

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

El Impuesto a la Renta se calcula aplicando la tasa de Impuesto vigente sobre la base imponible determinada y se carga como gasto en el periodo que se genera.

Las normas tributarias vigentes en el país establecen que las sociedades constituidas en el país así como las sucursales extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, estarán sujetas a la tarifa impositiva del 25% sobre su base imponible la cual se mantiene fija desde el año 2013 según lo establece el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.

El impuesto a la Renta por pagar del ejercicio se determinó de la siguiente manera:

	RUBROS	VALORES
	Impuesto Causado	19.741,19
	Saldo del Anticipo Pendiente de Pago	0
	Anticipo Determinado al Ejercicio Fiscal Declarado	0
=	Rebaja del Saldo del Anticipo - Decreto Ejecutivo No. 210	0
=	Impuesto a la Renta Causado Mayor al Anticipo Reducido	19.741,19
-	Retenciones en la Fuente	11.520,00
	Impuesto por Pagar	8.221,19

Según Decreto Ejecutivo 210 del 22 de noviembre del 2017 que dispone la rebaja del pago del saldo del anticipo del Impuesto a la Renta (IR) para el periodo fiscal 2018, las personas naturales y compañías aplicaran esta medida en los meses de marzo y abril respectivamente.

Según el Decreto, la reducción del saldo del anticipo del IR, se estableció así:

- Las empresas y personas naturales con ventas de hasta 500.000 dólares tendrán la exoneración del 100%
- Las que tienen ventas de hasta \$1 millón se exonerará el 60%; y
- Las que poseen ventas por más de \$1 millón de dólares, accederán a un 40% de exoneración.
- El beneficio regirá para la última de tres cuotas con las que pagan el anticipo las personas naturales en marzo y las sociedades en abril próximo.
- Según Normas Tributarias vigentes en el país establecen que las sociedades constituidas en el país así como las sucursales extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, estarán sujetas a la tarifa impositiva del 22% sobre su base imponible la cual se mantiene fija desde el año 2013 según lo establece el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

17.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se considera parte relacionada a las personas naturales o sociedades que participen, directa o indirectamente, en la dirección, administración y tienen un control conjunto o influencia significativa.

Las transacciones con partes relacionadas se originan en operaciones que se producen con compras y ventas, las que se realizan en condiciones a las efectuadas con terceros, al 31 de diciembre del 2019 se encuentran las siguientes transacciones:

17.1 Saldos Cuentas por Cobrar

CLIENTEZ AZUAY	217.280,00
AUTOMOTORES EL CAMER CIA. LTDA.	40.000,00
FRAMIL DE COMERCIO	636,56
GESTIONES Y RENTAS S.A.	6.000,00
OMIPLAX S.A.	155.000,00
SUMAN	418.916,56

17.2 Saldos Cuentas por Pagar

IMPORTADORA LARTIZCO CIA. LTDA	5.288,64
ORTIZ C. LUIS A.	320.000,00
VEINTIMILLA CECILIA	7.355,09
OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO A	72.888,27
SUMAN	405.532,00

INMOBILIARIA UCUBAMBA INMOBAMBA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

- Las transacciones de ventas detalladas y originadas con parte relacionadas hacen relación a ventas por concepto de arriendo de bienes inmuebles que forman parte de sus ingresos ordinarios y se las realiza en condiciones similares a las que se cumplen con terceros.

18. CONTROL PRECIOS DE TRANSFERENCIA

Se dispone que los sujetos pasivos que hayan realizado operaciones con partes relacionadas del exterior y locales dentro del mismo periodo fiscal en un monto acumulado superior a tres millones de dólares de los Estados Unidos de Norte América US \$ 3,000,000, deban presentar al Servicio de Rentas Internas el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas.

Aquellos sujetos pasivos que hayan realizado operaciones con partes relacionadas del exterior dentro del mismo periodo fiscal, en un monto acumulado superior a los quince millones de dólares de los Estados Unidos de América US \$ 15,000,000 deberán presentar, adicionalmente al anexo de Operaciones con partes relacionadas el Informe Integral de precios de transferencia.

19. REVELACIONES

- También cabe acotar que no existen activos y pasivos contingentes que requieran ser registrados o revelados en los estados financieros al 31 de diciembre del año 2019.
- La administración de la empresa considera que entre diciembre de 2019 y el 24 de junio del 2020 fecha en la que se concluye la auditoría no existen hechos posteriores que alteren la presentación de los estados financieros.



M.B.A. Patricio Sempértegui Barrera
Auditor Externo SC-RNAE Nro. 716