

# **COMPañIA IVCA S.A.**

**(Notas a los Estados Financieros)**

**(Expresado en dólares estadounidenses)**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018**

## 1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA.

### **Nombre de la entidad:**

COMPañIA IVCA S.A.

### **RUC de la entidad:**

1391844263001

### **Domicilio de la entidad:**

Ciudad de Manabi de Portoviejo, Parroquia Portoviejos, Calle Km61/2 via a Manta, Intersección S/N, Referencia Fabrica Supan.

### **Descripción:**

La empresa IVCA S.A., fue constituida en el mes de Octubre del 2016 en la República del Ecuador. El objeto social de la Compañía es dedicarse a las operaciones comprendidas dentro del nivel 2 del CIIU: Pesca y agricultura, EXPLOTACIÓN DE CRIADEROS DE CAMARONES (CAMARONERAS), CRIADEROS DE LARVAS DE CAMARÓN (LABORATORIOS DE LARVAS DE CAMARÓN) así como también las etapas o fases de comercialización, explotación de la actividad antes mencionada. Los principales ingresos que la compañía obtiene se generan por la comercialización y ejecutar actos y contratos conforme a las leyes.

### **Estructura organizacional y societaria:**

COMPañIA IVCA S.A., cuenta con personería jurídica, patrimonio y autonomía administrativa y operativa propia. La Compañía tiene una estructura de tipo funcional, contando con áreas operativas - funcionales interrelacionadas.

### **Composición empresarial**

Las acciones de COMPañIA IVCA S.A.:

| <b>Nombre del accionista</b>   | <b>Acciones</b>   | <b>%</b>    |
|--------------------------------|-------------------|-------------|
| OOOR HIDALGO TATIANA KATHERINE | 950.00            | 95%         |
| RAMIA AVENATTI NELSON CAMILO   | 50.00             | 5%          |
| <b>Total</b>                   | <b>\$1,000.00</b> | <b>100%</b> |

## RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Una descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de sus estados financieros se presenta a continuación:

### 1.1. Período contable.

- Los Estados de Situación Financiera clasificados al 31 de Diciembre de 2019, incluyen saldos contables con base en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).
- Los Estados de Resultados por Función reflejan los movimientos acumulados al 31 de Diciembre de los años 2019, con base en Normas internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).
- Los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto reflejan los movimientos ocurridos entre el 31 de Diciembre del año 2018 y 31 de Diciembre del año 2019, con base EN Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).
- Los Estados de Flujo de Efectivo - Método Directo reflejan los movimientos ocurridos entre el 31 de Diciembre del año 2018 y 31 de Diciembre del año 2019 con base en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES).

### 1.2. Bases de preparación.

El juego completo de estados financieros de COMPañIA IVCA S.A., han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES), y considerando en el caso de ser necesario, las NIIF COMPLETAS emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), así como los requerimientos y opciones informadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para PYMES, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La Administración de la Compañía declara que las NIIF para PYMES han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación del presente juego de estados financieros.

### 1.3. Moneda funcional y su presentación.

Las cifras incluidas en estos estados financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Compañía opera. La moneda funcional y de presentación de COMPañIA IVCA S.A., es el Dólar de los Estados Unidos de América.

**1.4. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.**

En el Estado de Situación Financiera Clasificado, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento 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.

**1.5. Efectivo y equivalentes de efectivo.**

La Compañía considera como efectivo y equivalente al efectivo a los saldos en caja y bancos sin restricciones y todas las inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días, incluyendo depósitos a plazo. En el Estado de Situación Financiera Clasificado los sobregiros, de existir, se clasifican como obligaciones con instituciones financieras en el "Pasivo corriente".

**1.6. Activos financieros.**

Los activos financieros son clasificados en las siguientes categorías: préstamos y partidas por cobrar y su correspondiente pérdida por deterioro. La Compañía ha definido y valoriza sus activos financieros de la siguiente forma:

**1.6.1. Préstamos y partidas por cobrar.**

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

Las otras cuentas por cobrar clientes relacionados y no relacionados son valorizadas a valor nominal.

Ambos grupos de cuentas corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes.

**1.7. Activos por impuestos corrientes.**

Corresponden principalmente a: anticipos de impuesto a la renta, crédito tributario (IVA) y retenciones en la fuente, los cuales se encuentran valorizados a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separado.

Las pérdidas por deterioro de impuestos a no recuperar se registran como gastos en el estado de resultados integrales por función, en base al análisis de recuperación o compensación de cada una de las cuentas por cobrar.

### **1.8. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.**

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable, además que a un porcentaje importante de las compras realizadas, son pagadas de forma anticipada a sus proveedores.

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 de negocio.

Las otras cuentas por pagar corresponden principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio, tales como: anticipos de clientes, obligaciones patronales y tributarias, que son reconocidas inicial y posteriormente a su valor nominal.

### **1.9. Préstamos y otros pasivos financieros.**

Los préstamos y otros pasivos financieros corresponden a las obligaciones con instituciones financieras, las cuales se reconocen inicialmente al valor razonable de la transacción y posteriormente se valoran a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante el período de vigencia de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, de igual manera corresponden a pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo.

Estos pasivos financieros son presentados en el estado de situación financiera como corrientes o no corrientes considerando las fechas de vencimiento de sus pagos, es decir, cuando sea inferior a 12 meses (corriente) y mayores a 12 meses (no corriente).

### **1.10. Provisiones.**

La Compañía 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 de 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.

#### **1.11. Beneficios a los empleados.**

Los importes de beneficios a empleados a largo plazo y post empleo serán estimados por un perito independiente, inscrito y calificados en la Superintendencia de Compañías cuando la administración considere oportuno.

#### **1.12. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos.**

El gasto por impuesto a la renta del período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido, las tasas de impuesto a las ganancias para el año 2019 ascienden a 22%.

El gasto por impuesto a la renta corriente se determina sobre la base imponible y se calcula de acuerdo con las disposiciones legales y tributarias vigentes para cada período 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 de un 22% para los años 2019.

La Compañía 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.

El resultado por impuesto a las ganancias se determina por la provisión de impuestos 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.

#### **1.13. Capital suscrito.**

Las acciones se registran a su valor nominal y se clasifican como patrimonio neto.

#### **1.14. Ingresos de actividades ordinarias.**

Se reconocerá ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando se satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- La entidad 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;
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa (a veces conocido como el método del porcentaje de terminación). El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- el grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad; y
- los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Los ingresos por actividades ordinarias se presentan netos de devoluciones, rebajas y descuentos.

#### **1.15. Costo de ventas.**

El costo de venta incluye todos aquellos costos relacionados con la venta del software de administración de la planificación de proyectos.

#### **1.16. Gastos de administración y ventas.**

Los gastos de administración y ventas corresponden principalmente a las erogaciones relacionadas con: remuneraciones del personal, pago de servicios básicos, publicidad, depreciación de equipos y otros gastos generales asociados a la actividad administrativa y de ventas de la Compañía.

**1.17. Estado de Flujos de Efectivo.**

Bajo flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, los ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado, es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

**2. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS****2.1. Factores de riesgo.**

La Gerencia General y Gerencia Administrativa y Financiera de la Compañía son las responsables de monitorear periódicamente los factores de riesgo más relevantes de COMPañIA IVCA S.A., en base a una metodología de evaluación continua. La Compañía administra una serie de procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a variaciones de inflación.

**2.2. Riesgo financiero.****2.2.1 Riesgo operacional.**

El riesgo operacional que administra COMPañIA IVCA S.A., gira en torno a la fijación de precios.

**2.2.2 Riesgo de liquidez.**

El riesgo de liquidez de COMPañIA IVCA S.A., es administrado mediante una adecuada gestión de los activos y pasivos, optimizando de esta forma los excedentes de caja y de esta manera asegurar el cumplimiento de los compromisos de deudas al momento de su vencimiento.

COMPañIA IVCA S.A., realiza periódicamente proyecciones de flujo de caja, análisis de la situación financiera, el entorno económico con el propósito de obtener los recursos de liquidez necesarios para que la empresa cumpla con sus obligaciones.

**2.3. Riesgo crediticio.**

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta, generando una pérdida financiera. La Compañía está expuesta a un riesgo de crédito por sus actividades operativas.

El riesgo de crédito surge del efectivo y equivalentes de efectivo, depósitos en bancos e instituciones financieras, así como la exposición al crédito de clientes, que incluyen a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas.

Los principales activos financieros de COMPañIA IVCA S.A., son los saldos de caja y efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, e inversiones, que representan la exposición máxima de la Compañía al riesgo de crédito en relación con los activos financieros.

El riesgo del crédito de la Compañía es atribuible principalmente a sus deudas comerciales. Los importes se reflejan en el balance de situación netos de provisiones para insolvencias, estimadas por la Administración de la Compañía en función de la experiencia de ejercicios anteriores y su valoración del entorno económico actual

#### **2.4. Riesgo de tasa de interés.**

El principal objetivo en la gestión de riesgo de la tasa de interés es obtener un equilibrio a la estructura de financiamiento, lo cual, permite a COMPañIA IVCA S.A., minimizar el costo de la deuda con una volatilidad reducida en el estado de resultados. Este descenso en las tasas de interés se debe una política de gobierno, que mediante decretos presidenciales organizo el manejo y la fijación de las tasas.

### **3. 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 Compañía 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:

#### **3.1. Vidas útiles y de deterioro de activos.**

La Administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para su propiedades, planta y equipos, ésta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la Compañía, considerando como base depreciable al valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimado.

Adicionalmente, de acuerdo a lo dispuesto por la Sección 27 "Deterioro de valor de activos", la Compañía evalúa 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.

#### 4. ACTIVOS CORRIENTES

##### EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto     | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Efectivo     | -                     | 120.00                |
| <b>Total</b> | -                     | 120.00                |

##### (+/-) ACTIVOS FINANCIEROS

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto                 | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Otras Cuentas por Cobrar | -                     | 13,483.80             |
| <b>Total</b>             | -                     | 13,483.80             |

##### OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto              | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Otros Anticipos       | -                     | 62,100.00             |
| Provisión de Ingresos | 86,800.00             | -                     |
| <b>Total</b>          | 86,800.00             | 62,100.00             |

#### 5. PASIVOS CORRIENTES

##### CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto               | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Proveedores Nacionales | 9,083.14              | 48,735.93             |
| <b>Total</b>           | <b>9,083.14</b>       | <b>48,735.93</b>      |

#### OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto                  | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Con el IESS               | 7,826.14              | 4,152.70              |
| Obligaciones de Empleados | 1,535.11              | 2,555.76              |
| Con el Sri                | 898.73                | 633.69                |
| <b>Total</b>              | <b>10,259.98</b>      | <b>7,342.15</b>       |

#### CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto                       | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cuentas por pagar Relacionados | -                     | 25,361.85             |
| <b>Total</b>                   | <b>-</b>              | <b>25,361.85</b>      |

#### 6. PASIVOS NO CORRIENTES

##### CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto         | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Socios por Pagar | 82,608.70             | -                     |
| <b>Total</b>     | <b>82,608.70</b>      | <b>-</b>              |

#### 7. PATRIMONIO

**CAPITAL**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto     | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital      | 1,000.00              | 1,000.00              |
| <b>Total</b> | <b>1,000.00</b>       | <b>1,000.00</b>       |

**RESULTADOS ACUMULADOS**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto                | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pérdida Ejercicio 2016  | (56.41)               | (56.41)               |
| Utilidad Ejercicio 2017 | 508.12                | 508.12                |
| Utilidad Ejercicio 2018 | 2,370.49              | -                     |
| <b>Total</b>            | <b>2,822.20</b>       | <b>451.71</b>         |

**8. INGRESOS/GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto              | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Provisión de Ingresos | 26,800.00             | 73,620.00             |
| <b>Total</b>          | <b>26,800.00</b>      | <b>73,620.00</b>      |

**COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto            | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Costo de Producción | -                     | 39,620.00             |
| <b>Total</b>        | <b>-</b>              | <b>39,620.00</b>      |

**OTROS INGRESOS**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto               | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Venta de Activos Fijos | 5,941.67              | -                     |
| <b>Total</b>           | <b>5,941.67</b>       | <b>-</b>              |

**GASTOS ADMINISTRATIVOS**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| Concepto               | Diciembre 31,<br>2019 | Diciembre 31,<br>2018 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gastos Administrativos | 27,389.67             | 30,290.62             |
| <b>Total</b>           | <b>27,389.67</b>      | <b>30,290.62</b>      |

**9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

**Periodo anterior**

| Concepto     | (+) Saldo inicial | (-) Saldo inicial - depreciación acumulada | (+) Compras | (-) Bajas incluida la depreciación dada de baja | (+,-) Transferencia | (+,-) Otros detallar | (-) Gastos de depreciación | Saldo final     |
|--------------|-------------------|--|-------------|---|---------------------|----------------------|----------------------------|-----------------|
| Vehiculo     | 15,500.00         | -  | -           | -   | -                   | -                    | -5,941.67                  | 9,558.33        |
| <b>TOTAL</b> | <b>15,500.00</b>  | <b>-</b>                                   | <b>-</b>    | <b>-</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>             | <b>-5,941.67</b>           | <b>9,558.33</b> |

**Periodo actual**

| Concepto | (+) Saldo inicial | (-) Saldo inicial - | (+) Compras | (-) Bajas incluida la | (+,-) Transferencia | (+,-) Otros detallar | (-) Gastos de depreciación | Saldo final |
|----------|-------------------|---------------------|-------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|-------------|
|----------|-------------------|---------------------|-------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|-------------|

|                        |          | depreciación<br>acumulada |           | (depreciación<br>dada de baja) |                           |   |                           |           |
|------------------------|----------|---------------------------|-----------|--------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|-----------|
| Maquinaria y<br>equipo | -        | -                         | 25,845.00 | -                              | -                         | - | -2,584.50                 | 23,260.50 |
| Vehículo               | 9,558.33 | -                         | -         | -9,558.33                      | -                         | - | -                         | -         |
| TOTAL                  | 9,558.33 | -                         | 25,845.00 | -9,558.33                      | -                         | - | -2,584.50                 | 23,260.50 |
| <b>Concepto</b>        |          |                           |           |                                | <b>Diciembre 31, 2019</b> |   | <b>Diciembre 31, 2018</b> |           |
| <b>SALDO FINAL</b>     |          |                           |           |                                | <b>23,260.50</b>          |   | <b>9,558.33</b>           |           |

## 10. OTROS

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

### Otra Información Relevante

#### SANCIONES

##### **De la Superintendencia de Compañías.**

No se han aplicado sanciones a COMPañIA IVCA S.A., a sus Directores o Administradores, emitidas por parte de la Superintendencia de Compañías durante el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2019.

##### **De otras autoridades administrativas.**

No se han aplicado sanciones significativas a COMPañIA IVCA S.A., a sus Directores o Administradores, emitidas por parte de otras autoridades administrativas al 31 de Diciembre de 2019.

##### **Hechos posteriores a la fecha de balance.**

Con posterioridad al 31 de Diciembre de 2019 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.