

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 1.- Constitución y Operaciones

La empresa es una Compañía Limitada que fue constituida en el Cantón Quito, provincia de Pichincha, mediante escritura pública del 13 de junio del 2018 e inscrita en el Registro Mercantil del mismo cantón el 19 de junio del 2018, con el nombre de “**PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.**”.

El objeto social de la compañía es:

1. La realización de actividades complementarias como es la prestación de servicio de seguridad, otras actividades de seguridad privadas: detector de mentiras, huellas dactilares, entre otros; realizar todo tipo de investigación privada, independiente del tipo de cliente y de la finalidad de la investigación, servicios de investigación, y otras actividades de investigación.
2. Prestación de servicios de prevención del delito, vigilancia y seguridad a favor de personas naturales y jurídicas; instalaciones y bienes.
3. Instalación, mantenimiento y reparación de aparatos, dispositivos y sistemas de seguridad, así como su uso y monitoreo de centrales de recepción, verificación y transmisión de señales de alarma.
4. Servicios de asesoramiento y capacitación (excepto nivel superior) en temas relacionados al objeto social de la compañía.

Nota 2.- Bases de preparación y presentación de Estados Financieros

2.1 Bases de Preparación

Los estados financieros de **PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.**, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), vigentes al 31 de diciembre de 2018, según los requerimientos y opciones informadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. La Administración declara que las NIIF'S han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros.

2.2 Declaración sobre el Cumplimiento de las NIIF'S

El juego completo de estados financieros de **PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.**, corresponden al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2018 y fueron preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S).

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

2.3 Base de medición

Los estados financieros de la Compañía se registran sobre la base de devengado.

2.4 Moneda funcional y de presentación

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

2.5 Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF requiere que la Compañía registre estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el período en el cual la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.6 Periodo económico

La Compañía tiene definido efectuar el corte de sus cuentas contables preparar y difundir los estados financieros una vez al año al 31 de diciembre.

2.7 Autorización para la emisión de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de cada año son aprobados por la Junta General de Accionistas hasta el 31 de marzo del siguiente año en que se emiten los mismos.

Nota 3.- Resumen de las principales políticas de contables

Las políticas contables más importantes de la compañía se detallan a continuación:

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía clasifica en el rubro de equivalentes de efectivo los recursos en caja, depósitos en bancos locales e Inversiones en Acciones.

b. Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar se registran al costo. Las partidas por cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo.

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Estimación o Deterioro para cuentas por cobrar de dudoso cobro

La estimación de cuentas de difícil cobro se revisa y actualiza de acuerdo con el análisis de morosidad según la antigüedad de cada grupo de deudores y sus probabilidades de cobro.

c. Propiedad, planta y equipo.

Se denomina propiedad, planta y equipos todo bien tangible adquirido por la Compañía para el giro ordinario del negocio y que a criterio de la Administración de la Compañía cumpla con los requisitos necesarios para ser contabilizado como tal, el cual deberá ser controlado acorde con la normativa contable vigente.

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

- Que sean poseídos por la entidad para uso en la venta de los productos o para propósitos administrativos.
- Se espera usar durante más de un periodo.
- Que sea probable para la Compañía obtener futuros beneficios económicos derivados del bien.
- Que el costo del activo pueda medirse con fiabilidad.
- Que la compañía mantenga el control de los mismos.

El costo original de la propiedad, planta y equipos representa el valor total de adquisición del activo con todas las erogaciones en que se incurrió para dejarlo en condiciones de utilización o puesta en marcha, así como, los costos posteriores generados por desmantelamiento, retiro y rehabilitación de la ubicación.

La depreciación de la propiedad, planta y equipos se calcula por el método de línea recta. Ningún otro método debe ser utilizado excepto por autorización expresa generada por el cambio de estimación contable o error fundamental generado por modificación o cambio del valor residual y/o vida útil.

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

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

- Su precio de adquisición, 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;
- Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia;
- La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituyan obligaciones en las que incurre la entidad como consecuencia de utilizar el elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos del de la producción de inventarios durante tal periodo.

Las pérdidas y ganancias que surjan en ventas o retiros de bienes de propiedad, planta y equipos se reconocen como resultados del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

El reconocimiento de los costos en el importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo termina cuando el elemento se encuentre en el lugar y condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia.

Medición del costo

El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo es el precio equivalente al efectivo en la fecha de reconocimiento.

Depreciación

Se deprecia de forma separada cada parte de un elemento de propiedades, planta y equipo que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento. La Compañía distribuye el importe inicialmente reconocido con respecto a una partida de propiedades, planta y equipo entre sus partes significativas y deprecia de forma separada cada una de estas partes.

Vida Útil

La vida útil de un activo se define en términos de la utilidad que se espere que aporte a la Compañía.

La política de gestión de activos llevada a cabo por la Compañía podría implicar la disposición de los activos después de un periodo específico de utilización, o tras haber consumido una cierta proporción de los beneficios económicos incorporados a los mismos. Por tanto, la vida útil de un activo puede ser inferior a su vida económica. La estimación de la vida útil de un activo es una cuestión de criterio, basado en la experiencia que la Compañía tenga con activos similares.

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Método de depreciación

El método de depreciación utilizado es el de línea recta.

La tasa de depreciación se presenta según el siguiente detalle:

Total de Activos	Porcentaje de Depreciación
Maquinaria Y Equipos	10%
Equipos de Computación	33%
Vehículos	5%
Equipos de Oficina	10%

d. Deterioro del valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable; esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

Anualmente la compañía analiza si existe índice de deterioro para establecer las respectivas estimaciones de conformidad con NIC 36.

e. Activos por Impuestos Corrientes

Corresponden principalmente a: créditos tributarios, 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.

f. Arrendamientos Operativos

Los arrendamientos son de dos tipos: Arrendamiento financiero es un tipo de arrendamiento en el que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo. La propiedad del mismo, en su caso, puede o no ser transferida. Arrendamiento operativo es cualquier acuerdo de arrendamiento distinto al arrendamiento financiero.

La compañía tiene un contrato de arrendamiento operativo el mismo que se reconocen sobre la base del devengado de acuerdo con NIC 17.

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

g. Cuentas por Pagar Comerciales

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 o su costo amortizado.

Las cuentas por pagar comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores por bienes y servicios adquiridos en el curso normal de negocio. Corresponde principalmente a cuentas por pagar propias del giro del negocio, así como a obligaciones patronales y tributarias, las mismas que son registradas a sus correspondientes valores nominales.

h. Provisión por jubilación patronal y desahucio

Obligaciones Laborales Corto Plazo:

Corresponden principalmente a:

- La participación de los trabajadores en las utilidades; esta provisión es calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente, específicamente el Código de trabajo. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte de los gastos de operación.
- Vacaciones; se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre la base devengada.
- Décimo tercer y décimo cuarto sueldo; se provisionan y pagan de acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador.

Obligaciones Laborales Largo Plazo

Jubilación Patronal

La legislación vigente establece la obligación de los empleadores de proveer beneficios de pensión a los trabajadores que completen 25 años de servicios ininterrumpidos para el mismo empleador; después de 20 años de servicio los trabajadores adquieren derecho a un beneficio de pensión proporcional. La legislación vigente establece el beneficio definido de pensión que el trabajador recibirá al momento de retiro.

El pasivo reconocido en el balance general relacionado con el beneficio de pensión es el valor presente de la obligación a la fecha del balance general. La obligación es calculada anualmente por actuarios independientes usando el método del crédito unitario proyectado.

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Beneficios por terminación de la relación laboral

Los beneficios de terminación de la relación laboral por concepto de indemnización por despido intempestivo son pagaderos cuando el contrato laboral es terminado por la Compañía antes de la fecha de jubilación normal o si es que un empleado acepta voluntariamente dejar su trabajo a cambio de estos beneficios. La Compañía reconoce los beneficios de terminación laboral cuando se demuestra que existe un compromiso para la terminación del empleo de los trabajadores actuales con base en un plan formal detallado que no otorga posibilidades de reintegro al empleo o los beneficios son otorgados como resultado de una oferta hecha para reforzar la renuncia voluntaria. Los beneficios aplicables después de transcurridos 12 meses desde la fecha del balance general son descontados a sus valores presentes.

La legislación laboral vigente establece el pago de un beneficio por desahucio toda vez que la terminación del contrato laboral sea por despido intempestivo o por renuncia voluntaria, es presentado por el trabajador ante el Ministerio de Trabajo. La Compañía constituye un pasivo para el valor presente de este beneficio con base en las estimaciones que surgen de un cálculo actuarial preparado por un actuario matemático independiente, calificado por la Superintendencia de Compañías.

i. Reconocimiento de ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de servicios en el curso ordinario de las actividades de la Compañía. Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la Compañía y puedan ser confiablemente medidos.

j. Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren, por el método de devengado.

Nota 4.- Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle del efectivo y sus equivalentes es el siguiente:

Descripción	2019	2018
Caja General	3.03	0.00
Bancos	0.00	6,010.99
Total	3.03	6,010.99

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 5.- Cuentas por cobrar clientes

Corresponden a saldos por cobrar de los créditos concedidos a clientes al cierre del ejercicio:

Descripción	2019	2018
Clientes	38,355.02	5,326.00
Provisión Cuentas incobrables	0.00	0.00
Total	38,355.02	5,326.00

Nota 6.- Impuestos Anticipados

Al 31 de diciembre de 2018 y 2019, el detalle de Impuestos Anticipados es el siguiente:

Descripción	2019	2018
Anticipo Impuesto A La Renta	2.31	0.00
Impuestos Retenidos Por Clientes Años Anteriores	376.64	0.00
Total	378.95	0.00

Nota 7.- Otras Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2019, el detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Descripción	2019	2018
Otras Cuentas Por Cobrar Relacionadas	24,000.00	24,000.00
Anticipo Empleados	100.00	100.00
Total	24,100.00	24,100.00

Las cuentas por cobrar aumentaron respecto al año anterior, pues es el segundo año de operación de Compañía y producto de su giro normal ha incrementado sus negociaciones y ventas.

Nota 8.- Inventarios

La composición del Inventario de Productos Terminados, corresponden a bienes mantenidos para el consumo normal en las operaciones del giro normal de la compañía:

Descripción	2019	2018
Inventarios De Prod. Terminados Con Iva	1,910.00	0.00
Inventarios De Prod. Terminados Sin Iva	300.00	0.00
Total	2,210.00	0.00

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.
Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre de 2019
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 9.- Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo son valorados a su costo original, a continuación, el detalle al 31 de diciembre:

DESCRIPCIÓN	COSTO HISTÓRICO					DEPRECIACIÓN ACUMULADA				
	SALDO AL 31-12-2018	MOVIMIENTOS			SALDO AL 31-12-2019	SALDO AL 31-12-2018	MOVIMIENTOS			SALDO AL 31-12-2019
		ADICIONES	BAJAS	AJUSTES			ADICIONES	BAJAS	AJUSTES	
Muebles y Enseres	1,320.00	-	-	-	1,320.00	(94.75)	(132.12)	-	-	(226.87)
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	-	8,150.00	-	-	8,150.00	-	(211.95)	-	-	(211.95)
Equipos de Computación y Software	-	1,465.85	-	-	1,465.85	-	(158.35)	-	-	(158.35)
TOTAL ACTIVOS	1,320.00	9,615.85	-	-	10,935.85	(94.75)	(502.42)	-	-	(597.17)

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 10.- Gastos Anticipados

Al 31 de diciembre de 2019, corresponde a garantías y anticipos entregados para el funcionamiento de la empresa y presenta un saldo que se detalla a continuación:

Descripción	2019	2018
Garantía Por Arriendo Oficina	680.00	680.00
Anticipo Otros Proveedores	2,598.67	490.00
Total	3,278.67	1,170.00

Nota 11.- Obligaciones Financieras

Las obligaciones bancarias a Diciembre 31 de 2018 y 2019, corresponde al siguiente detalle:

Descripción	2019	2018
Banco Pacífico Sobregiro Contable	14,961.31	0.00
Total	14,961.31	0.00

Corresponde al ajuste realizado a la cuenta Banco Pacífico, por cuanto se giraron cheques para las cancelaciones de Proveedores. Conforme a la norma contable, se reconoció una obligación para ajustar el saldo negativo contable del banco.

Nota 12.- Cuentas por pagar y

Al 31 de diciembre de 2018 y 2019, sus componentes son como sigue:

Descripción	2019	2018
Proveedores Locales	3,939.71	1,471.20
Total	3,939.71	1,471.20

Nota 13.- Impuestos Corrientes por Pagar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2019, sus componentes son como sigue:

Descripción	2019	2018
Retención En La Fuente	156.89	24.29
Impuesto Al Valor Agregado	510.13	411.94
Total	667.02	436.23

Nota 14.- Cuentas por Pagar Socios

A diciembre 31 de 2018 y 2019, las obligaciones con socios se componen como sigue:

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.**Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Descripción	2019	2018
Préstamos de Socios	17,428.32	0.00
Total	17,428.32	0.00

Nota 15.- Obligaciones Laborales

A diciembre 31 de 2018 y 2019, las Obligaciones Laborales presenta el siguiente detalle:

Descripción	2019	2018
Cuentas por Pagar IESS	2,980.01	0.00
Sueldos por Pagar	1,099.04	0.00
15% Participación Trabajadores	328.50	0.00
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	196.76	0.00
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	121.07	0.00
Vacaciones Provisión	768.08	0.00
Total	5,493.46	0.00

Nota 16.- Capital social

Al 31 de diciembre de 2019, el capital de la Compañía es de US\$10.000,00 el cual se encuentra dividido en 10.000 participaciones ordinarias y nominativas, con un valor nominal de US\$1,00 dólar cada una.

Los socios de la compañía han realizado un aporte para futuras Capitalizaciones, en la misma proporción de sus participaciones.

Nota 17.- Ingresos

Los ingresos de la compañía corresponden principalmente al valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la prestación de servicios de seguridad, y están detallados a continuación:

Descripción	2019	2018
Ventas	45,234.73	6,746.43
(-) Descuento en Ventas	0.00	0.00
(-) Devolución en Ventas	0.00	0.00
Total	45,234.73	6,746.43
Rendimientos Financieros	0.00	0.00
Utilidad en Venta de Activos Fijos	0.00	0.00
Otras Rentas	1,209.93	0.00
Total Ingresos	46,444.66	6,746.43

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.**Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 18.- Gastos Operacionales

En los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2019 los gastos operacionales se componen de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
Gv - Sueldos Y Demas Remun. Materia Gravada less	1,004.10	0.00
Gv - Aportes A La Seguridad Social	122.00	0.00
Gv - Beneficios Sociales E Indemnizaciones	467.87	0.00
Gv - Combustibles Y Lubricantes	454.58	220.57
Gv - Seguros Y Reaseguros (Primas Y Cesiones)	2,767.28	0.00
Gv - Gastos De Viajes	510.45	683.97
Gv - Agua, Energía, Luz Y Telecomunicaciones	703.40	0.00
Gv - Notarios Y Registradores De La Propiedad	302.53	0.00
Gv - Otros Gastos	4,224.58	699.66
Ga - Sueldos Y Demas Remun. Materia Gravada less	19,147.46	0.00
Ga - Aportes A La Seguridad Social	3,741.36	0.00
Ga - Beneficios Sociales E Indemnizaciones	4,506.42	0.00
Ga - Mantenimiento Y Reparaciones	0.00	383.35
Ga - Arrendamiento Operativo	3,749.10	2,124.99
Ga - Transporte	280.98	0.00
Ga - Gastos De Gestión	296.17	4.80
Ga - Gastos De Viajes	10.04	0.00
Ga - Impuestos, Contribuciones Y Otros	190.72	0.00
Ga - Depreciaciones	502.42	94.75
Gastos Financieros	30.05	16.54
Gastos No Deducibles	1,243.13	692.99
Total	44,254.64	4,921.62

Nota 19.- Impuesto a las Ganancias

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta la Compañía presenta su declaración del impuesto por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año. Para los años 2018 y 2019 la tarifa de Impuesto a la Renta fue del 22%.

El impuesto sobre la renta se determina de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
Resultado del Ejercicio	2,190.02	1,824.81
(-) Participación 15% Trabajadores	328.50	0.00
(=) Utilidad/Pérdida Antes de I.R.	1,861.52	1,824.81
(+) Gastos No Deducibles	1,336.33	692.99
Utilidad Gravable	3,197.85	2,517.80

PROTECCIÓN ARMADA Y TECNOLÓGICA ARMYPROTEC CIA. LTDA.

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

(+) 22% Impuesto Causado	703.53	553.92
(+) Anticipo Impuesto a la Renta año corriente	276.96	0.00
(-) Retenciones Fuente Año Corriente	803.21	0.00
(-) Retenciones Fuente Años Anteriores	0.00	0.00
Saldo a Favor del Contribuyente	376.64	0.00

Nota 20.-Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2019 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros (02 de marzo de 2020), no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos y cifras mostradas o en la interpretación de los mismos.