

PROMOCRONOS S.A.

Estados Financieros
Año terminado en diciembre 31, 2013
Con Informe de los Auditores Independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas
PROMOCRONOS S.A.

Informe sobre los Estados Financieros

1. Hemos auditado el estado financiero que se adjunta de **PROMOCRONOS S.A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2013, así como los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

2. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye, diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (N.I.A.). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluye la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude y error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la Compañía, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Incluye también, la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros en su

conjunto. Consideramos que nuestra auditoria provee una base razonable para nuestra opinión de auditoria.

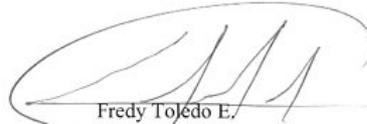
Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos significativos la situación financiera de **PROMOCRONOS S.A.**, al 31 de diciembre del 2013, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador

Febrero, 07 del 2014



AUDISUPPORT CIA. LTDA.
RNAE No. 503



Fredy Toledo E.
SOCIO
RNC- 170602

PROMOCRONOS S.A.
BALANCE GENERAL
(Expresado en US Dólares)

		Año terminado en	
		Diciembre 31, 2013	Diciembre 31, 2012
Activos			
Activo corriente:			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo		3.555	40
Cuentas por Cobrar		31.125	147.755
Inventarios	(Nota 3)	3.515.597	2.197.519
Total activo corriente		<u>3.550.277</u>	<u>2.345.314</u>
-			
		<u>3.550.277</u>	<u>2.345.314</u>
Pasivo y Patrimonio de los Accionistas			
Pasivo corriente:			
Obligaciones Financieras Corto Plazo	(Nota 4)	232.054	268.066
Cuentas por Pagar	(Nota 5)	146.564	101.612
Obligaciones Sociales	(Nota 6)	3.228	4.195
Obligaciones Fiscales	(Nota 7)	18.039	4.328
Total pasivo corriente		<u>399.885</u>	<u>378.201</u>
Pasivo no Corriente			
Pasivo Diferido	(Nota 8)	3.146.121	1.962.841
		<u>3.146.121</u>	<u>1.962.841</u>
Total Pasivos		<u>3.546.006</u>	<u>2.341.042</u>
Patrimonio de los Accionistas:			
Capital Social	(Nota 9)	5.000	5.000
Resultados Acumulados	(Nota 10)	(729)	(728)
Total Patrimonio de los Accionistas:		<u>4.271</u>	<u>4.272</u>
		<u>3.550.277</u>	<u>2.345.314</u>


 Ignacio Ponce
 Gerente General


 Alicia Vizquete
 Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PROMOCRONOS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Expresado en US Dólares)

	Año terminado en	
	Diciembre 31, 2013	Diciembre 31, 2012
Ventas	-	-
Costo de Ventas	-	-
Utilidad Bruta en Ventas	-	-
Gastos Operacionales:		
Gastos Operacionales	-	-
Total Gastos de Operación	-	-
Utilidad (Pérdida) en Operación	-	-
Otros Ingresos (Gastos)		
Otros Ingresos	-	-
Otros Gastos	-	-
Total Otros Ingresos y Gastos Neto	-	-
Utilidad antes de Participación Trabajadores e Impuesto a la Renta	-	-
15% Participación Trabajadores	-	-
23% Impuesto a la Renta	-	-
UTILIDAD NETA	-	-


 Ignacio Ponce
 Gerente General


 Alicia Vizquete
 Contadora General

Al 31 de diciembre del 2012 y 2013, la Compañía no presenta estado de resultados en razón de que los registros se realizan de acuerdo a la Normas Internacionales de Contabilidad No. 2 y 18, tal como se menciona en la Nota 2, de los estados financieros adjuntos.

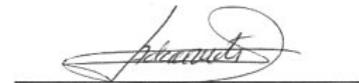
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PROMOCRONOS S.A.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
(Expresado en US Dólares)

	Año terminado en	
	Diciembre 31, 2013	Diciembre 31, 2012
Capital Social		
Saldo Inicial y Final	5.000	5.000
	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
Resultados Acumulados		
Saldo Inicial	(728)	-
Resultados Acumulados Adopción Primera vez NIIF	-	(728)
Saldo Final	<u>(728)</u>	<u>(728)</u>
Total Patrimonio de los Accionistas	<u>4.272</u>	<u>4.272</u>



Ignacio Ponce,
Gerente General



Alicia Vizueté
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PROMOCRONOS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Expresado en US Dólares)

	Año Terminado en	
	Diciembre 31, 2013	Diciembre 31, 2012
FLUJO DE CAJA DE PROVENIENTE DE OPERACIONES:		
Efectivo Recibido de Clientes	(1.201.448)	108.618
Efectivo Pagado a Proveedores, Empleados y Otros	1.240.975	(107.321)
Efectivo Proveniente de Operaciones	<u>39.527</u>	<u>1.297</u>
EFECTIVO UTILIZADO EN INVERSION		
Inversiones Construcción en Proceso	-	(1.094.299)
Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión	<u>-</u>	<u>(1.094.299)</u>
EFECTIVO UTILIZADO EN FINANCIAMIENTO		
Aumento (Disminución) en Obligaciones Financieras Corto Plazo	(36.012)	268.066
Aumento (Disminución) en Obligaciones Financieras Largo Plazo	-	773.589
Efectivo utilizado en actividades de Financiamiento	<u>(36.012)</u>	<u>1.041.655</u>
Aumento del Efectivo	3.515	(51.347)
Efectivo Inicio del Año	40	51.387
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>3.555</u>	<u>40</u>


 Ignacio Ponca
 Gerente General


 Alicia Vizuet
 Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PROMOCRONOS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Expresado en US Dólares)

Año Terminado en
Diciembre 31, 2013 Diciembre 31, 2012

FLUJO DE CAJA PROVENIENTE DE OPERACIONES:

Utilidad Neta del Ejercicio

Ajustes para Conciliar el Ingreso en
Efectivo Proveniente de Operaciones:

VARIACIONES EN ACTIVOS:

(Aumento) Disminución en Otras Cuentas Por Cobrar	116.630	(107.321)
(Aumento) Disminución en Inventarios	(1.318.078)	-

VARIACIONES EN PASIVOS:

Aumento (Disminución) en Cuentas por Pagar	57.695	101.612
Aumento (Disminución) en Otros Pasivos	1.183.280	7.006

EFFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES

39.527	1.297
---------------	--------------



Ignacio Ponce
Gerente General



Alicia Vizuite
Contadora General

- 1 Constitución y Objeto** **PROMOCRONOS S.A.**, se constituyó en la ciudad de Guayaquil Ecuador el 12 de abril del 2010. Su actividad principal es la planificación y/o elaboración y/o promoción y administración de proyectos inmobiliarios y/o financieros y/o de mercadeo, por cuenta propia o de terceros; el mandato inmobiliario; y la representación o agenciamiento de empresas nacionales y extranjeras. En desarrollo de su objeto social, la Compañía podrá celebrar toda clase de actos y contratos permitidos por la Ley.

Con fecha 23 de Junio del 2010, la Compañía procede a realizar la modificación del objeto social, cambio de domicilio, aumento de capital, reforma de estatutos y cambio de denominación de la Compañía NESNILY S.A., por la de PROMOCRONOS S.A.

Con estos antecedentes, la compañía se encuentra en capacidad de realizar todas las actividades mercantiles que estén enmarcadas dentro de la Ley Ecuatoriana y dentro del giro normal de su negocio.

Situación Económica del Ecuador

La economía del País tuvo un crecimiento menor con el relacionado al año 2012, esto se debió principalmente al estancamiento del precio del petróleo situación que ha frenado la liquidez en la economía conjuntamente con la reducción de la remesas, pero fundamentalmente es la baja inversión privada y la marginal inversión extranjera. Durante el año 2013, el Ecuador registro una inflación anual de 2.70%, según informe del INEC., siendo una tasa menor al 4,16%, registrada en el año 2012. La canasta básica se ubicó en USD 620,86, registrando en el balance anual de la economía del Ecuador un crecimiento del 4.20%. Para el año 2014 se espera que la economía continúe creciendo con ritmos más altos y prósperos. (Fuente INEC y Medios escritos del País).

- 2 Bases de Presentación** Los estados financieros están expresados en dólares de los Estados Unidos de Norte América, moneda de medición de la Compañía y de curso legal en el Ecuador.

Los presentes estados financieros de **PROMOCRONOS S.A.**, al 31 de diciembre del 2013, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F), emitidas por el I.A.S.B., (International Accounting Standards Board), que han sido adoptadas en el Ecuador mediante resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, las cuales representan la adopción integral, explícita y sin reservas de

...Nota 2 las referidas Normas Internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan. Los efectos de la adopción de las N.I.I.F, se reflejan dentro de Resultados Acumulados como se muestra en la Nota 10.

El criterio de preparación de los estados financieros es el de costo histórico.

Los estados financieros adjuntos son preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), adoptadas en el Ecuador, las cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas partidas incluidas en los estados financieros y efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aún cuando pueda llegar a diferir en su efecto final, la gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2013, han sido preparados considerando todas las NIIF, emitidas hasta esa fecha.

**Registro
Contable**

La Compañía mantiene sus registros contables de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador, la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 2) costos de transformación establece que:

“Los costos de transformación de los inventarios comprenderán aquellos costos directamente relacionados con las unidades producidas, tales como la mano de obra directa. También comprenderán una parte, calculada de forma sistemática, de los costos indirectos, variables o fijos en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados, son costos indirectos fijos los que permanecen relativamente constantes con independencia del volumen de producción, tales como la amortización y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el gasto de gestión y administración de la planta, son costos indirectos variables los que varían directamente o casi directamente con el volumen de producción obtenida tales como los materiales y la mano de obra indirecta”

...Nota 2 Los ingresos serán reconocidos de acuerdo a lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 18), la cual establece lo siguiente:
Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:
(a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
(b) 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;
(c) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
(d) sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
(e) los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2013, la Compañía no ha procedido a liquidar el Proyecto razón por la cual no se ha procedido a registrar en el estado de resultados la cantidad acumulada de costos incurridos, y de ganancias reconocidas hasta la fecha.

Índices de Precios al Consumidor El porcentaje de variación en los índices de precios al consumidor preparado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos es como sigue:

Año Terminado en Diciembre 31	Variación Porcentual
2009	4.31
2010	3.33
2011	5.41
2012	4.16
2013	2.70

...Nota 2

Activos y Pasivos Financieros

Clasificación.- La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Cuentas por Cobrar
- Anticipos a Proveedores y,
- Otras Cuentas por Cobrar

Los pasivos financieros son clasificados en;

- Obligaciones Financieras y,
- Proveedores Nacionales
- Otras Cuentas por pagar.

Dicha clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron o se asumieron, respectivamente. La administración define la clasificación al momento de su reconocimiento inicial.

Reconocimiento.- La compañía reconoce un activo o un pasivo financiero en el momento de la negociación, es decir, cuando se realice la compra o se vende el activo o se compromete a pagar el pasivo.

Inventarios Corresponden a inventarios de producción en proceso, los mismos que han sido reconocidos de acuerdo al método de costos de transformación, y no exceden el valor de mercado.

Obligaciones Financieras Todos los préstamos están registrados al costo, e incluyen los cargos asociados con la adquisición de los préstamos.

Pasivo Diferido Corresponde a los pagos realizados por los clientes por concepto de la venta de las casas, los mismos que se liquidarán a la finalización del Proyecto, una vez que exista la transferencia del bien de acuerdo a la (NIC 18), ingresos ordinarios.

PROMOCRONOS S.A.
Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en US Dólares)

3 Inventarios	Un resumen de inventarios es como sigue:	Diciembre 31,	
		2013	2012
	Inventario Construcciones en Proceso Casas	3,464,322	2,197,519
	Costos Indirectos de las Casas	51,275	-
		<u>3,515,597</u>	<u>2,197,519</u>

4 Obligaciones Financieras Corto Plazo	Un resumen de esta cuenta fue como sigue:	Diciembre 31,	
		2013	2012

Instituciones Financieras Local

Préstamo recibido por US\$ 230,000, a una tasa de interés del 10.06% anual con pago al vencimiento en marzo del 2014.	230,000	240,000
	<u>230,000</u>	<u>240,000</u>
Sobregiro Bancario	-	24,495
Intereses Bancarios	2,054	3,571
	<u>232,054</u>	<u>268,066</u>

5 Cuentas por Pagar	Un resumen de esta cuenta fue como sigue:	Diciembre 31,	
		2013	2012
	Cuentas y Documentos por Pagar	32,578	101,452
	Proveedores por Pagar	113,986	160
		<u>146,564</u>	<u>101,612</u>

PROMOCRONOS S.A.
Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en US Dólares)

6 Obligaciones Sociales Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	Diciembre 31,	
	2013	2012
IESS por Pagar	421	3,539
Otras Cuentas por pagar Empleados	2,807	656
	3,228	4,195

7 Obligaciones Fiscales Un resumen de esta cuenta es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2013	2012
Retenciones en la Fuente	8,164	2,298
Retenciones de IVA	9,875	2,030
	18,039	4,328

8 Pasivo Diferido Un resumen de esta cuenta fue como sigue:

	Diciembre 31,	
	2013	2012
Ingresos por realizar	3,146,121	1,962,841
	3,146,121	1,962,841

9 Capital Social El capital social de la Compañía está constituido por 5,000, acciones ordinarias y nominativas con un valor de US\$ 1.00, dólar cada una.

PROMOCRONOS S.A.
Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en US Dólares)

10 Resultados Acumulados El resumen de Resultados Acumulados es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2013	2012
Provenientes de la Adopción por Primera Vez de las NIIF	729	729
Saldo Final	729	729

11 Activos de Riesgo Con fecha de 18 de octubre de 2005 se publicó en el Registro Oficial 127, "Ley para reprimir el lavado de activos", Última modificación: 26 de junio de 2012.

Esta Ley tiene por finalidad prevenir, detectar oportunamente, sancionar y erradicar el lavado de activos y el financiamiento de delitos, en sus diferentes modalidades.

Que mediante Resolución No. UAF-DG-2012-0033, publicada en el R.O. del 09 de Mayo de 2012, Expedir el siguiente Instructivo para la prevención de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo de los sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero

Que mediante Resolución No. SC.SG.DRS.G.13.001, publicada en el R.O. No. 876 del 22 enero 2013, se publica el "Reglamento que establece la información y documentos que están obligados a remitir anualmente a la Superintendencia de Compañías, las sociedades sujetas a su control y vigilancia."

Además de la información requerida por la Superintendencia de Compañías detallada en el artículo 3 de la resolución No. SC.SG.DRS.G.13.001, publicada en el R.O. No. 876 del 22 enero 2013, las compañías que sean sujetos obligados, de conformidad con lo dispuesto en las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, deberán anexar al informe anual de auditoría, el informe de verificación y grado de cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados por dichos sujetos obligados.

PROMOCRONOS S.A.
Notas a los Estados Financieros
(Expresadas en US Dólares)

...Nota 11 Mediante Resolución No. S.C.DSC.G.13-010, publicada en registro oficial No. 112, del 30 de octubre del 2013, emitida por la Superintendencia de Compañía, sobre "Normas de prevención de lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos para las Compañías, DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y LA ADOPCIÓN Y APLICACIÓN DE POLÍTICAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

Para el caso de **PROMOCRONOS S.A.**, el cumplimiento e implementación de las normas y políticas requeridas por la Resolución mencionada en el párrafo precedente durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2013, se muestra a continuación en el informe y anexo elaborado para tal efecto.

12 Eventos Subsecuentes Entre el 31 de diciembre del 2013, y la fecha de preparación de nuestro informe (07 de Febrero del 2014), no se han producido eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudiere tener un efecto importante sobre los estados financieros.

PROMOCRONOS S.A.

Información Financiera Suplementaria
Año terminado en diciembre 31, 2013
Con Informe de los Auditores Independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA

A los señores Accionistas
PROMOCRONOS S.A.

1. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros de **PROMOCRONOS S.A.**, por el año terminado al 31 de diciembre del 2013, sobre el cual emitimos nuestro dictamen con fecha 07 de febrero del 2013, sin salvedades también hemos auditado la información financiera suplementaria contenida en el Anexo 1, inclusive.
2. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aplicables al cumplimiento de disposiciones legales. Dichas Normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si la Compañía ha cumplido las disposiciones legales establecidas en la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, así como lo establecido en la Resolución No. S.C.DSC.G13-010, publicada en el registro oficial R.O. No. 112, del 30 de octubre del 2013, y no se requiere como parte de los estados financieros básicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión de Auditoría. La Administración de la Compañía (**PROMOCRONOS S.A.**), es responsable de la preparación y presentación razonable de esta información financiera suplementaria de acuerdo a lo establecido en el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 3, de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos emitida por Superintendencia de Compañías. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes.
3. En nuestra opinión, la información financiera suplementaria mencionada en el párrafo 1, no ha sido preparada razonablemente en todos sus aspectos importantes de acuerdo Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, así como lo establecido en la Resolución No. S.C.DSC.G13-010, publicada en el registro oficial R.O. No. 112, del 30 de octubre del 2013.



4. Este informe se emite exclusivamente para información y uso de la Compañía **PROMOCRONOS S.A.**, y para su presentación ante la Superintendencia de Compañías en cumplimiento de las disposiciones emitidas por esta entidad de control; y no debe ser utilizado para otros propósitos.

Febrero, 7 del 2014

AUDISUPPORT CIA. LTDA.
RNAE No. 503

Fredy Toledo E.
SOCIO
RNC- 170602

PROMOCRONOS S.A.

ANEXO 1

“Normas de prevención de lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos para las Compañías, DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y LA ADOPCIÓN Y APLICACIÓN DE POLÍTICAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

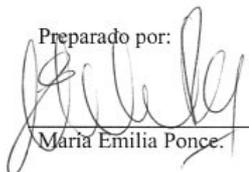
31 DE DICIEMBRE DEL 2013

A continuación se detallan el cumplimiento e implementación de las normas y políticas requeridas por la Resolución No. S.C.DSC.G13-010, durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2013, a continuación detallamos los mismos:

CONTENIDO	CUMPLIMIENTO		
	SI	NO	N/A
Designación de Oficial de Cumplimiento (1)		✓	
Calificación de la Superintendencia de Compañías al Oficial de Cumplimiento (1)		✓	
Definición de políticas procedimientos y Mecanismos de Prevención de lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y otros.			✓
Implementación de los procesos para el conocimiento del cliente, del mercado, del colaborador / empleador			✓
Proceso de Monitoreo, definición de alertas, sistema de análisis, reporte y software			✓
Emisión del Código de Ética y del Manual para la Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.			✓

(1) Con fechas 5 y 17 de febrero del año 2014, respectivamente procedió con la calificación del Oficial de Cumplimiento en la UAF.

Preparado por:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. Emilia Ponce', written over a horizontal line.

María Emilia Ponce