NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FERTRITRANSPORT S.A.
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1.- INFORMACIÓN GENERAL

FERTRITRANSPORT S.A., es una sociedad anónima constituida en la ciudad de Guayaquil, cuyo objeto principal de la compañía es: "La dedicarse exclusivamente en dedicarse al transporte de productos de carga pesada y en el exterior, siempre que esta disponiendo de la los seguros del transporte terrestre, tránsito y seguridad vial, las reglamentos y las disposiciones que emitan las organismos competentes". Sus accionistas son personas naturales domiciliadas en el país.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

1.1.- Aprobación de estados financieros.- Los estados financieros al 31 de diciembre del 2017 han sido emitidos con la autorización del Representante legal de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros de la Compañía son aquellas descritas en los siguientes rubros y se han aplicado en forma consistente para los años presentados.

2.1.- Bases de presentación.

Bases de presentación y revelación.- Los estados financieros adjuntos de FERTRITRANSPORT S.A., comprenden los estados de situación financiera al 1 de enero del 2017 y 31 de diciembre del 2017, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período terminado al 31 de diciembre del 2017 y sus respectivas notas.

Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y según de los registros contables de la Compañía que son presentados en la moneda funcional en el Ecuador (dólar estadounidense).

2.2.- Estimaciones y supuestos significativos.- Ciertos saldos incluidos en los estados financieros involucran el uso de estimaciones en la aplicación de las políticas contables. Estas estimaciones se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de sucesos futuros que se considera razonables de acuerdo a las circunstancias. Las estimaciones contables resultantes, por definición, rara pueden ser iguales a los resultados reales, pues en la aplicación de estas estimación y criterio pueda no necesariamente.

2.3.- Estimados y supuestos.- Los principales supuestos en relación con hechos futuros y otras fuentes de las estimaciones propuestas a revisiones a la fecha de los estados financieros y que por su naturaleza pueden causar ajustes a los años de los activos y pasivos en los estados financieros del próximo año, se presentan a continuación:

2.4.- Estructura de instalaciones, vehículos y equipo.- La Compañía utiliza que los estimos técnicos de depreciaciones para ninguna de sus activos que comprenden las instalaciones, vehículos y equipo a la fecha de los estados financieros. Sobre una base anual, y cuando se detecta la ocurrencia de algún indicio en deterioro, la Compañía efectúa las respectivas estimaciones y comparaciones necesarias por a determinar el impacto recuperable de los activos.

2.5.- Estimación para inventarios de lento movimiento.- La estimación para inventarios de lento movimiento, de real espejo y obsoletos se determinarán en base a la antigüedad de los partidas y a requerimiento de caso. La gerencia mantiene que la estimación para inventario de lento movimiento para el periodo corriente en la actual no relación a los periodos anteriores por causas la suspensión de cual de los inventarios en ella.

2.6.- Vida útil y valor residual de activos.- La Compañía revisa la vida útil estimada y el valor residual de los activos de forma anual considerando que estos impactos en sus deberías y estimamos representan el periodo esperado de uso de los activos en el tiempo. Durante el ejercicio, el valor residual de los vehículos se ajustó disminuyendo el impacto del gasto depreciación. La gerencia estima que el impacto de este disminución de su significativo en los resultados del ejercicio presente y futuro, anteriormente que el valor residual ajustado no representa bienes al final.

2.7.- Provisiones.- Debido los incertidumbres inherentes al reconocimiento de las provisiones, los desembolsos utilizados para cubrir el impacto real de las mismas puede diferir; sin embargo, la gerencia considera que la determinación de la cantidad a provisionar está basada en la mejor estimación de los desembolsos que será necesario pagar por la correspondiente obligación, tomando en consideración toda la información disponible a la fecha del periodo, incluyendo la opinión de expertos independientes tales como asesores, actuarios o peritos.

2.8.- Efectivo en caja y bancos.- El efectivo en caja y bancos reconocidos en los estados financieros comprenden el efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias de libre disponibilidad. Referente corresponden al efectivo y equivalentes bancarios. Los saldos que bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera. Estos partidas no registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de realización.

2.9.- Inventarios.- Los inventarios se reconocen medidos al menor entre el costo y su valor neto de realización (VNR). Este impacto representa el precio de venta estimado menos todos los costos necesarios para su venta. Los valores que comprenden los inventarios se encuentran valuados a su costo promedio ponderado de adquisición. Los inventarios incluyen una estimación para reconocer pérdidas por obsolescencia (vencidos, rendidos), lo cual se determinan en función de un análisis de la posibilidad real de su uso y registrada en los resultados del ejercicio.

2.10.- Instalaciones, vehículos y equipos.-

Reconocimiento.- Se reconocen como instalaciones, vehículos y equipos a aquellos activos que se utilizan en el curso de la administración, producción, prestación del servicio o para arrendar a terceros y la vida útil sea superior a un año. En caso a la política reconocida, la Compañía mantuvo un sistema reconocido para los activos adquiridos en grupo o en conjunto observando su importancia relativa y suspensión de uso.

Medición en el momento del reconocimiento.- Los partidas de instalaciones, vehículos y equipo se medirán inicialmente por su costo.

El costo de las instalaciones, vehículos y equipo comprenderán los desembolsos realizados por concepto de la adquisición. **Reclamos** cualquier tipo de descuentos, si hubiesen rebajas los costos incurridos para dejar el activo en las condiciones necesarias para ser utilizado.

En caso de que se construyan una propiedad o instalación, se deberá considerar los costos de mano de obra, materiales, honorarios y otroscos y costos los costos directamente relacionados a la construcción del bien.

Adicionalmente, se considerará como parte del costo de los activos, los costos por préstamos recibidos de terceros, los cuales son atribuibles a la adquisición, construcción del activo; los costos que representan las obligaciones por desmantelamiento y reparación.

Medición posterior al reconocimiento.- Posterior al reconocimiento inicial, las componentes de las instalaciones, vehículos y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos de maquinas y instalaciones en el periodo en que se producen. Cuando se obtienen significativos de las instalaciones, vehículos y equipo requiere que sean reemplazados, la Compañía reconocerá en el valor de los activos individuales y se reconocen como activos el nuevo componente de instalaciones, vehículos y equipo.

Método de depreciación: vidas útiles y valor residual.- El costo de las instalaciones, vehículos y equipo se depreciará aplicando el método de línea recta. En forma general, la vida útil, el valor residual y el método de depreciación para cada clase de cada activo fijo, determinados bajo criterios técnicos propios de su propiedad, revisados de la utilización de los bienes, **por lo menos cada terminado al final de cada periodo contable** al que se informa, reconociendo cualquier cambio en los futuros como una estimación contable.

Las vidas útiles para cada grupo significativo de activos se presentan en el siguiente detalle:

GRUPO DE ACTIVOS	Vida útil (en años)
Instalaciones	10
Vehículos	5
Muebles, enseres, herramientas y equipos	10
Equipos de computación	3

Deterioro.- Al final de cada año fiscal, FERTRITRANSPORT S.A., mantiene valores no libros de sus activos fijos, para determinar si existe cualquier indicio de que un activo pueda estar deteriorado. Si ocurriera, se estimará el importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo a la de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber lugar). Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados.

Ocurrido una estimación fiable del impacto de la obligación y su alcance es probable que exige para desprendimiento de recursos que incorporan beneficios económicos para atender la obligación.

El impacto neto al cual se debe registrar la provisión debe ser la mejor estimación que representa el monto necesario para cancelar la obligación al término de cada periodo, considerando los riesgos y las incertidumbres inherentes. La provisión se mide aplicando el valor presente de los flujos de efectivo que se espera incurrir al convertirse en necesidades. Para determinar esta estimación se emplea el criterio técnico de un especialista para respaldar la provisión registrada.

2.11.- Beneficios a empleados.-

- **Obligaciones por beneficios definidos.**- El importe de las obligaciones por beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio) se determinarán utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, realizado por un profesional independiente (actuario). Los ganancias y pérdidas actuariales que pueden surgir de los cambios en los supuestos actuariales son reflejadas por el actuario en resultados inmediatamente en los resultados del año.
- El importe de las obligaciones de beneficios definidos se reconocerá en los resultados del ejercicio bajo rubro de remuneración a empleados. Los pasivos netos por beneficios definidos representan el valor presente de las obligaciones de pago futuro. Los pasivos netos por beneficios definidos se presentan en el estado de situación financiera.
- **Participación a trabajadores.**- Se reconocerá como gasto el valor a pagar por concepto de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año. El importe de este beneficio se calcula determinando la utilidad contable antes del impuesto a la renta, y se aplica el porcentaje del 15% establecido en la ley **Vacaciones (anticipo vacacional).**- La Compañía registra los pasivos y no gastos por vacaciones de acuerdo a la ley vigente y considerando el tiempo de la prestación de los servicios al final del periodo. Este beneficio no llegada exceda de 15 días de sueldo. Al 31 de diciembre del ejercicio en que el trabajador gozo de los derechos a tomar sus vacaciones.

2.12.- Reconocimiento Financiero.- Los arrendamientos operativos no cuyo fin el cual no es transferir todos los riesgos y ventajas derivados de la utilización del bien objeto del arrendamiento. El importe del arrendamiento que pasa por ocasión entre las partes y no reconocen en gastos de forma lineal por el periodo indicado en el acuerdo.

2.13.- Ingresos.- Los ingresos se calculan al valor razonable de la correspondiente contraprestación por ventas, considerando el impuesto estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que **FERTRITRANSPORT S.A.** pueda otorgar.

- **Ventas de bienes.**- Los ingresos por ventas de bienes derivados de la prestación del servicio son reconocidos en base a su grado de realización en función a la cuenta regresiva de actividades ordinarias no reconocen en los periodos contables en los que dicen lugar la prestación del servicio. Adicionalmente, los ingresos son reconocidos en la medida en que es esperar obtener beneficios económicos a la gente de realización de la transacción, y que los ingresos y gastos, en caso de ser aplicable, puedan ser medidos de forma fiable.
- **Ingresos por venta de bienes.**- Los ingresos se efectúan provisiones de la venta de bienes son reconocidos por la Compañía cuando la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas de los significativos, derivados de la propiedad de los bienes, éstos implica que la entidad no se conserva, ni administra, ni retiene el bien. Adicionalmente, se espera obtener beneficios económicos de la transacción, y el importe de otros ingresos y gastos asociados a la transacción, que puedan ser medidos de forma fiable.
- **Ingresos por Intereses.**- Los ingresos por intereses son reconocidos a medida que se devengan, en función del saldo del capital pendiente de pago y a la tasa de interés efectiva.
- **Ingresos por regalías.**- Los ingresos regular son reconocidos sobre la base del devengo de acuerdo con el contrato en cuanto no que se espera obtener beneficios económicos derivados de la transacción.

2.14.- Costos y Gastos.- Los costos y gastos se registran sobre la base del devengo. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos con fecha de su devengamiento. En general sólo existe un efecto económicamente del valor razonable.

2.15.- Correspondientes.- Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, ninguna los ingresos y gastos, salvo aquellos cuyo en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma contable o sea necesaria para dar a la transacción, los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contextualmente y por una norma legal contemplen la posibilidad de compensarlos y la Compañía tiene la intención de llevarlo por su cuenta neta o de realizar el activo y pretender el pago del pasivo de forma simultánea en principios varios en resultados.

2.16.- Cuentas por cobrar comerciales.- Las cuentas por cobrar comerciales corresponden al valor razonable del valor determinado **de dinero**, a la transacción, excepto los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados en los que no se consideran valor cuenta. Los compras y ventas de activos financieros son reconocidos por la Compañía en la fecha en que cobra valor transacción, siendo la fecha de contratación, la fecha en la que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo financiero. Los activos financieros son dados de baja cuando la compañía ha perdido sus derechos contractuales sobre los activos que vencen o cuando la compañía ha transferido sus derechos a recibir los activos financieros y sus riesgos y ventajas que se hallan de acuerdo sobre los derechos contractuales.

Cuentas por cobrar comerciales: Documentos y otras cuentas por cobrar.- Las cuentas por cobrar comerciales, documentos y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto aquellos que tienen vencimientos mayor de meses por cobrar comerciales, documentos y otras cuentas por cobrar son registrados por la Compañía al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos la provisión por deterioro de valor. Los activos financieros son registrados neto de cuentas por cobrar comerciales, documentos y otras cuentas por cobrar son dados de baja a que determina, así como a través del proceso de consumación. El periodo de crédito promedio sobre la prestación de servicios es de 30 días.

Las cuentas por cobrar comerciales corrientes son presentadas para realizar su valor al de probable realización. La Compañía mantiene en resultados en función de su análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas.

Las cuentas por cobrar comerciales, documentos y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses, siendo la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

Deterioro de activos financieros al costo amortizado.- El valor en libros de activos financieros al costo amortizado, incluyendo las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, deudas de empresas de deben ser evaluados a cada fin de cada año para determinar si existe deterioro de valor. Los activos financieros individuales de importancia se evaluan individualmente. Los activos financieros que no son individualmente significativos se evaluan en el grupo de vencimiento.

Baja de un activo financiero.- Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos de recibir los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando la Compañía pierde el control de cuando el control se ceden a terceros. Adicionalmente, los activos financieros, y pasivos financieros y activos financieros y los pasivos financieros contractuales de los activos financieros y pasivos financieros son compensados y el importe neto presentado en los flujos de efectivo de la Compañía de acuerdo a obligación contractual de pagarlos a otra a otra perspectiva.

Ganancias y pérdidas de cambio.- Los activos financieros y otros cuentas por cobrar, tanto en los rubros cuando los cambios de los deudores de cobro de las cuentas, en la disminución de pasivos, bajo del deterio o cuando se no pagan valores cargos incurridos incurridos.

2.18.- Pasivos Financieros.-

Préstamos.- Inicialmente pasivos financieros que no mantienen instrumentos y no valor razonable con cambios en resultados, se reconocen inicialmente a su valor razonable, netamente los costos de transacción directamente atribuibles a su emisión.

Cuentas por pagar comerciales, documentos y otras cuentas por pagar.- Las cuentas por pagar comerciales, documentos y otras cuentas por pagar son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se reconocen inicialmente valor razonable, se miden a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los pasivos financieros son dados de baja cuando se cumplen o se dan de baja la Compañía ante los acreedores financieros, o cuando se cumplen o se dan de baja las obligaciones de pago de los pasivos financieros. Los pasivos financieros son clasificados como pasivos corrientes, excepto aquellos que tienen vencimiento mayor a 12 meses, siendo la fecha del estado de situación financiera.

Baja de un pasivo financiero.- Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando se cumplen o se dan de baja las obligaciones de pago de los pasivos financieros. Los pasivos financieros se reclasifican como pasivos financieros, la Compañía cuenta con obligación a vencimiento en cuanto cuentas financieras. Las diferencias que se generan producto de estas compras de pasivos financieros son reconocidas en resultados del periodo en que se generan.

2.19.- Capital Social.- El capital social suscrito de la compañía es de 10.000,00 dólares divididos del capital suscrito y pagado de la Compañía de 2000 acciones ordinarias y nominativas del valor nominal de 5.00 cada una.

Gastos de Capital.- Como referencia de la Compañía es determinar la capacidad de mantenimiento de su capital social y de su capacidad financiera para mantener su capacidad de operar en forma ininterrumpida y de maximizar el rendimiento del capital para los socios y otros con sus obligaciones.

2.20.- Reserva legal.- Por ley sobre de la legislación vigente, la compañía debe asignar para las reservas el 5% de la utilidad neta del año y así reserva legal hasta que el valor de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal no puede distribuirse con dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

2.21.- Activos y pasivos contingentes y compromisos: Los no se detectan al presentarse reserva legal establecida por la Ley de Compañías.

2.22.- Administración de riesgos financieros En el curso normal de sus operaciones, la Compañía está expuesta a diversos riesgos relacionados con los instrumentos financieros, riesgos de crédito, de liquidez, de capital y otros activos.

Riesgo de crédito.- Los activos financieros que la Compañía posee clasifican y pueden ser riesgos importantes en relación a cuando el crédito deterioro disminuyendo los flujos futuros y también relacionan el activo financiero y la cuenta de deudores comerciales de la Compañía. Los activos financieros que la Compañía posee son: efectivo y equivalentes de efectivo, los flujos de efectivo de Compañía de acuerdo a obligación contractual de pagarlos a otra a otra perspectiva.

Riesgo de tasa de interés.- La exposición de la Compañía al riesgo de cambio en las tasas de interés del mercado está por relación de los deudores de cobro de las cuentas, en la disminución de pasivos, bajo del deterio o cuando se no pagan valores cargos incurridos incurridos.

2.23.- Partes Relacionadas.-

Prestamos.- Inicialmente pasivos financieros que no mantienen instrumentos y no valor razonable con cambios en resultados, se reconocen inicialmente a su valor razonable, netamente los costos de transacción directamente atribuibles a su emisión.

Cuentas por pagar comerciales, documentos y otras cuentas por pagar.- Las cuentas por pagar comerciales, documentos y otras cuentas por pagar son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se reconocen inicialmente valor razonable, se miden a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los pasivos financieros son dados de baja cuando se cumplen o se dan de baja la Compañía ante los acreedores financieros, o cuando se cumplen o se dan de baja las obligaciones de pago de los pasivos financieros. Los pasivos financieros son clasificados como pasivos corrientes, excepto aquellos que tienen vencimiento mayor a 12 meses, siendo la fecha del estado de situación financiera.

Baja de un pasivo financiero.- Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando se cumplen o se dan de baja las obligaciones de pago de los pasivos financieros. Los pasivos financieros se reclasifican como pasivos financieros, la Compañía cuenta con obligación a vencimiento en cuanto cuentas financieras. Las diferencias que se generan producto de estas compras de pasivos financieros son reconocidas en resultados del periodo en que se generan.

2.24.- Capital Social.- El capital social suscrito de la compañía es de 10.000,00 dólares divididos del capital suscrito y pagado de la Compañía de 2000 acciones ordinarias y nominativas del valor nominal de 5.00 cada una.

Gastos de Capital.- Como referencia de la Compañía es determinar la capacidad de mantenimiento de su capital social y de su capacidad financiera para mantener su capacidad de operar en forma ininterrumpida y de maximizar el rendimiento del capital para los socios y otros con sus obligaciones.

2.25.- Reserva legal.- Por ley sobre de la legislación vigente, la compañía debe asignar para las reservas el 5% de la utilidad neta del año y así reserva legal hasta que el valor de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal no puede distribuirse con dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

2.26.- Activos y pasivos contingentes y compromisos: Los no se detectan al presentarse reserva legal establecida por la Ley de Compañías.

2.27.- Administración de riesgos financieros En el curso normal de sus operaciones, la Compañía está expuesta a diversos riesgos relacionados con los instrumentos financieros, riesgos de crédito, de liquidez, de capital y otros activos.

Riesgo de crédito.- Los activos financieros que la Compañía posee clasifican y pueden ser riesgos importantes en relación a cuando el crédito deterioro disminuyendo los flujos futuros y también relacionan el activo financiero y la cuenta de deudores comerciales de la Compañía. Los activos financieros que la Compañía posee son: efectivo y equivalentes de efectivo, los flujos de efectivo de Compañía de acuerdo a obligación contractual de pagarlos a otra a otra perspectiva.

Riesgo de tasa de interés.- La exposición de la Compañía al riesgo de cambio en las tasas de interés del mercado está por relación de los deudores de cobro de las cuentas, en la disminución de pasivos, bajo del deterio o cuando se no pagan valores cargos incurridos incurridos.

2.28.- Partes Relacionadas.-

Prestamos.- Inicialmente pasivos financieros que no mantienen instrumentos y no valor razonable con cambios en resultados, se reconocen inicialmente a su valor razonable, netamente los costos de transacción directamente atribuibles a su emisión.

Cuentas por pagar comerciales, documentos y otras cuentas por pagar.- Las cuentas por pagar comerciales, documentos y otras cuentas por pagar son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se reconocen inicialmente valor razonable, se miden a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los pasivos financieros son dados de baja cuando se cumplen o se dan de baja la Compañía ante los acreedores financieros, o cuando se cumplen o se dan de baja las obligaciones de pago de los pasivos financieros. Los pasivos financieros son clasificados como pasivos corrientes, excepto aquellos que tienen vencimiento mayor a 12 meses, siendo la fecha del estado de situación financiera.

Baja de un pasivo financiero.- Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando se cumplen o se dan de baja las obligaciones de pago de los pasivos financieros. Los pasivos financieros se reclasifican como pasivos financieros, la Compañía cuenta con obligación a vencimiento en cuanto cuentas financieras. Las diferencias que se generan producto de estas compras de pasivos financieros son reconocidas en resultados del periodo en que se generan.

2.29.- Capital Social.- El capital social suscrito de la compañía es de 10.000,00 dólares divididos del capital suscrito y pagado de la Compañía de 2000 acciones ordinarias y nominativas del valor nominal de 5.00 cada una.

Gastos de Capital.- Como referencia de la Compañía es determinar la capacidad de mantenimiento de su capital social y de su capacidad financiera para mantener su capacidad de operar en forma ininterrumpida y de maximizar el rendimiento del capital para los socios y otros con sus obligaciones.

2.30.- Reserva legal.- Por ley sobre de la legislación vigente, la compañía debe asignar para las reservas el 5% de la utilidad neta del año y así reserva legal hasta que el valor de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal no puede distribuirse con dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

2.31.- Activos y pasivos contingentes y compromisos: Los no se detectan al presentarse reserva legal establecida por la Ley de Compañías.

3.- EFECTIVO EQUIVALENTES:

Al 31 de diciembre del 2017 y la fecha de cambio de cuenta cuentas financieras en los estados financieros de la Compañía, se presentan los siguientes saldos de cuentas bancarias y otras diferencias significativas entre dichos saldos financieros que no se hayan conciliado en los mismos.