

UNIONGLOB CIA. LTDA.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

Con el Informe de los Auditores Independientes

UNIONGLOB CIA. LTDA.

Índice de Contenido

- Informe de los Auditores Independientes
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Informe de los Auditores Independientes
A los Miembros del Directorio y Junta de Accionistas
UNIONGLOB CIA. LTDA.

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de UNIONGLOB CIA. LTDA., que incluyen el estado de situación financiera; los estados de resultados y otros resultados integrales; de cambios en el patrimonio; de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2019, y las notas que comprenden un resumen de las políticas importantes de contabilidad y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, estado de situación financiera; los estados de resultados y otros resultados integrales; de cambios en el patrimonio; de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2019 de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades se presentan en la sección "Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables en Ecuador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo sobre los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y por el control interno que determina es necesario para permitir la preparación de los estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sean debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que, la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los Encargados del Gobierno Corporativo de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

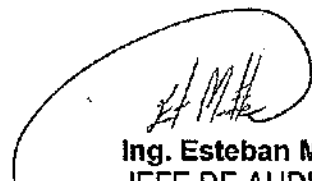
Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en agregado, pueden prever razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en estos estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y desarrollamos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores materiales debido a fraude es mayor que en el caso de errores, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría en orden a diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de los principios de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones; así como la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, o si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan causar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos requeridos a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía no continúe como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una manera tal que logran una presentación razonable.
- Nos comunicamos con los Encargados del Gobierno Corporativo en relación con, entre otros temas, el alcance y la oportunidad de la realización de la auditoría y, cuando sea

aplicable, los hallazgos significativos, incluyendo las deficiencias significativas en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

06 de marzo de 2020



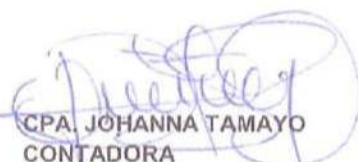
Ing. Esteban Matute B.
JEFE DE AUDITORIA.
CALIFICACIÓN NRO.
RESOLUCIÓN No. SCVS-IRC-2017-00002502
SCVS-RNAE-1131

ESPACIO EN BLANCO

UNIONGLOB CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Comparativo)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	NOTA	2019	2018	VAR.
1 ACTIVOS				
101 ACTIVO CORRIENTE				
10101 Efectivo y equivalentes de efectivo	1 \$	9.23	\$ 0.81	1040%
10102 Activos Financieros (neto)	2 \$	5,621.40	\$ 8,762.42	-35.8%
10104 Servicios y otros pagos anticipados	3 \$	664.93	\$ 1,083.85	-38.7%
10105 Activos por impuestos corrientes	4 \$	91,185.56	\$ 44,897.57	103.1%
Total Activos Corrientes		\$ 97,481.12	\$ 54,744.65	78.1%
102 ACTIVO NO CORRIENTE				
10201 Propiedad, Planta y Equipo (neto)	5 \$	4,778,350.06	\$ 4,946,279.74	-3.4%
10204 Activo intangible	6 \$	358.31	\$ 644.99	-44.4%
Total Activos No Corrientes		\$ 4,778,708.37	\$ 4,946,924.73	-3.4%
TOTAL ACTIVOS		\$ 4,876,189.49	\$ 5,001,669.38	-2.5%
2 PASIVOS				
201 PASIVO CORRIENTE				
20101 Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultado	7 \$	5,933.08	\$ 12,260.85	-51.6%
20103 Cuentas y documentos por pagar	8 \$	1,022.15	\$ 20,892.90	-95.1%
20107 Otras obligaciones corrientes	9 \$	6,972.30	\$ 6,554.94	6.4%
20108 Cuentas por pagar diversas - relacionadas	10 \$	-	\$ 6,362.00	-100.0%
20110 Anticipos de clientes	11 \$	-	\$ 64.85	-100.0%
20112 Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados	12 \$	913.94	\$ 1,450.11	-37.0%
20113 Otros pasivos corrientes	13 \$	691.60	\$ 508.36	36.0%
Total Pasivos Corrientes		\$ 15,533.07	\$ 48,094.01	-67.7%
202 PASIVO NO CORRIENTE				
20203 Obligaciones con instituciones financieras	14 \$	2,490,266.20	\$ 3,238,508.42	-23.1%
20204 Cuentas por pagar diversas relacionadas	15 \$	2,267,500.00	\$ 1,699,900.00	33.4%
20210 Otros pasivos no corrientes	16 \$	48,685.00	\$ 40,240.00	21.0%
Total Pasivos No Corrientes		\$ 4,806,451.20	\$ 4,978,648.42	-3.5%
TOTAL PASIVOS		\$ 4,821,984.27	\$ 5,026,742.43	-4.1%
3 PATRIMONIO NETO				
301 Capital	17 \$	400.00	\$ 400.00	0.0%
306 Resultados acumulados	18 \$	-25,473.05	\$ -	100.0%
307 Resultados del ejercicio	19 \$	79,278.27	\$ -25,473.05	-411.2%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 54,205.22	\$ -25,073.05	-316.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 4,876,189.49	\$ 5,001,669.38	-2.5%

Nota: La codificación utilizada es referente al plan de cuentas bajo NIIF de la Superintendencia de Compañías.


CPA JOHANNA TAMAYO
CONTADORA

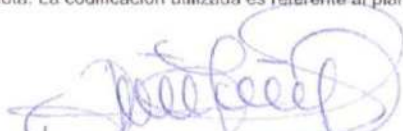

ING. GALO SALAMEA
GERENTE

UNIONGLOB CIA. LTDA.

UNIONGLOB CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS (Comparativo)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	NOTA	2019	2018	AN. V.
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	20			
4102 Prestacion de Servicios	\$	639,631.61	\$ 592,177.90	8.0%
4110 (-) Descuento en ventas	\$	5,563.34	\$ -	100.0%
4111 (-) Devoluciones en ventas	\$	5,900.00	\$ -	100.0%
42 GANANCIA BRUTA	\$	628,168.27	\$ 592,177.90	6.1%
43 OTROS INGRESOS				
4305 Otras rentas	\$	6,850.30	\$ 2.45	279504%
TOTAL INGRESOS	\$	635,018.57	\$ 592,180.35	7.2%
51 COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION				
52 GASTOS	21			
5201 Gastos de Venta	\$	253,945.20	\$ 295,746.17	-14.1%
5202 Gastos de Administracion	\$	51,159.29	\$ 51,495.77	-0.7%
5203 Gastos Financieros	\$	250,396.24	\$ 264,391.01	-5.3%
5204 Otros Gastos	\$	239.57	\$ 6,020.45	-96.0%
TOTAL GASTOS	\$	555,740.30	\$ 617,653.40	-10.0%
Utilidad antes de impuestos	\$	79,278.27	\$ -25,473.05	-411.2%
(-) Participacion a trabajadores	\$	11,891.74		100%
(-) Impuesto a la renta x pagar	\$	10,517.44		100%
Utilidad neta del ejercicio	\$	56,869.09	\$ -25,473.05	-323%

Nota: La codificación utilizada es referente al plan de cuentas bajo NIIF de la Superintendencia de Compañías.


CPA. JOHANNA TAMAYO
CONTADORA


ING. GALO SALAMEA
GERENTE

UNIONGLOB CIA. LTDA.

UNIONGLOB CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (Comparativo)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
				GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
		301	30602	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO (2019)	99	400.00	- 25,473.05	56,869.09	-	31,796.04
SALDO RE EXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	9901	400.00	-	-	- 25,473.05	- 25,073.05
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	990101	400.00	-	-	- 25,473.05	- 25,073.05
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	9902	-	- 25,473.05	56,869.09	25,473.05	56,869.09
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990205		- 25,473.05	-	25,473.05	-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210			56,869.09		56,869.09
SALDO AL FINAL DEL PERIODO (2018)	99	400.00	-	-	- 25,473.05	- 25,073.05
SALDO RE EXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	9901	400.00	-	-	-	400.00
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR (2017)	990101	400.00				400.00
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	9902	-	-	-	- 25,473.05	- 25,473.05
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990210				- 25,473.05	- 25,473.05


CPA JOHANNA TAMAYO
CONTADORA


ING. GALO SALAMEA
GERENTE

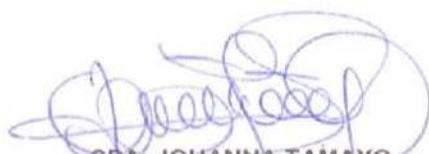
UNIONGLOB CIA. LTDA.

UNIONGLOB CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Comparativo)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	CODIGO	SALDOS BALANCE (USD \$)	
		2019	2018
	95	8.42	-399.19
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	180,650.64	103,388.26
Clases de cobros por actividades de operación	950101	634,953.72	585,040.33
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	628,103.42	585,040.33
Otros cobros por actividades de operación	95010105	6,850.30	
Clases de pagos por actividades de operación	950102	-462,748.08	-217,263.51
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	-455,644.57	-208,448.49
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	95010202	-6,327.77	
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	-536.17	-8,815.02
Otros pagos por actividades de operación	95010205	-239.57	
Intereses pagados	950105	0.00	-264,391.01
Intereses recibidos	950106	0.00	2.45
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108	8,445.00	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	0.00	-5,101,058.72
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	0.00	-5,101,058.72
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	-180,642.22	4,997,271.27
Financiación por préstamos a largo plazo	950304	567,600.00	4,957,031.27
Pagos de préstamos	950305	-748,242.22	
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	0.00	40,240.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	8.42	-399.19
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	0.81	400.00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	9.23	0.81

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES

E IMPUESTO A LA RENTA	96	79,278.27	-25,473.05
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	970	168,216.36	154,133.99
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	97001	168,216.36	154,133.99
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	980	-66,843.99	-25,272.68
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	98001	3,141.02	-7,202.42
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	98002	-46,287.99	-46,839.36
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	98003	418.92	-702.06
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	98006	-26,232.75	20,892.90
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	98007	-5,910.41	7,235.04
Incremento (disminución) en beneficios empleados	98008	-536.17	1,278.37
Incremento (disminución) en otros pasivos	98010	8,628.24	
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	9820	180,650.64	103,388.26


CPA. JOHANNA TAMAYO
CONTADORA


ING. GALO SALAMEA
GERENTE

UNIONGLOB CIA. LTDA.

**UNIONGLOB CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

1. INFORMACION

1.1. Constitución y Operaciones:

La Compañía se constituyó como una compañía de responsabilidad limitada, el 22 de diciembre de 2017, mediante escritura pública celebrada en la Notaria Tercera de la ciudad de Cuenca, capital de la Provincia del Azuay, Republica del Ecuador bajo el nombre de "UNIONGLOB CIA. LTDA.", y fue aprobada mediante escritura publica N° 2017-01-01-003-P02937 e inscrita en el Registro mercantil con el N° 761 del 27 de diciembre de 2017.

El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es en Azuay / Cuenca / San Sebastián / Av. Ordóñez Lazo 1-27 Y Av. De Las Américas. Para efectos tributarios, la Sociedad se encuentra inscrita en el Registro Único de Contribuyentes bajo el N° 0190446239001.

La Sociedad tiene como objeto social, de acuerdo a los estatutos de constitución, lo siguiente: La actividad empresarial de alquiler de bienes inmuebles como: edificios de apartamentos y viviendas, edificios no residenciales, incluso salas de exposiciones, instalaciones para almacenaje, centros comerciales, terrenos y bodegas industriales, almacenaje o de cualquier tipo. En general, para la realización de su objeto social único, la compañía podrá ejecutar y celebrar todos los actos y contratos que razonablemente le fueren necesarios o apropiados.

La Sociedad al 31 de diciembre del 2019 está controlada por dos compañías, que en conjunto poseen el 100% de las acciones.

1.2. Autorización del reporte de Estados Financieros

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la compañía, los mismos que han sido aprobados por la Junta General de Socios y Accionistas.

2. BASES PARA LA PRESENTACION

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros están preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)

2.2. Moneda Funcional

La Compañía, de acuerdo con la sección 30.2 de las NIIF para las PYMES "*Moneda Funcional*", ha determinado que el dólar de los Estados Unidos de América representa su moneda funcional; consecuentemente, las transacciones en otras divisas distintas al dólar, se consideran "moneda extranjera"

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019, están presentados en dólares de los Estados Unidos de América.

2.3. Uso de estimaciones y juicios en la preparación de los estados financieros

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Compañía, en la aplicación de las políticas contables, realice estimaciones y supuestos los cuales tienen incidencia en los montos presentados de activos, pasivos, en las revelaciones sobre activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y sobre los montos presentados de ingresos y gastos del período correspondiente.

Las estimaciones y supuestos relacionados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias actuales, cuyo resultado es la base para formar juicios sobre el valor en libros de los activos y pasivos que no son fácilmente determinables por otras fuentes.

La revisión de las estimaciones contables es reconocida en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.4. Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por las obligaciones por beneficios a empleados no corrientes, que son valorizados a base de métodos actuariales. En el caso de costo histórico, los activos se registran por el valor del efectivo y otras partidas pagadas, los pasivos se registran al valor de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación.

3. POLITICAS CONTABLES

A continuación se describen las políticas contables implementadas en la presentación de los Estados Financieros, los mismos que se han registrado de manera uniforme y consistente.

3.1. Clasificación de saldos corrientes y no corrientes

Los activos y pasivos registrados en los estados financieros se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquéllos con vencimientos igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

3.2. Equivalente de efectivo

Los estados financieros registran como efectivo y equivalente de efectivo, el valor disponible y todas las inversiones de corto plazo adquiridas en valores altamente líquidos, sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con vencimientos de tres meses o menos.

3.3. Activos y Pasivos Financieros

El saldo de esta cuenta refleja el valor que a una fecha determinada, la compañía adeuda por créditos comerciales a favor de terceros o préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras con vencimientos corrientes.

Debemos mantener detalles en moneda local y moneda extranjera para realizar los ajustes por diferencia en cambio al cierre de cada período contable

3.4. Deterioro

❖ Activos Financieros

Los activos financieros son evaluados por la Compañía en cada fecha de presentación de estados financieros, para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Se considera que un activo financiero presenta deterioro cuando existe evidencia objetiva de la ocurrencia de algún evento con efectos negativos sobre los flujos futuros estimados de efectivo de ese activo.

Los activos financieros significativos son evaluados sobre una base individual, mientras que el resto de los activos financieros son revisados en grupos que posean similares riesgos de crédito. Todas las pérdidas por deterioro se reconocen en el estado de resultados integrales.

❖ Activos no financieros

El valor de los activos no financieros de la Compañía, tales como maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario y activos intangibles, es revisado en la fecha del estado de situación financiera para determinar cualquier indicio de deterioro. Cuando algún evento o cambio en las circunstancias indica que el valor en libros de tales activos se ha deteriorado, se estima su valor recuperable.

Una pérdida por deterioro es reconocida si el monto en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados integrales. Al 31 de diciembre del 2019, la Administración de la Compañía considera que no existen indicios de deterioro de activos no financieros como maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario; así mismo, basado en su plan de negocio, considera que no existen cuentas o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor neto de los activos podría no ser recuperable, no existiendo un deterioro en el valor según libros de estos activos.

3.5. Documentos y cuentas por pagar

UNIONGLOB CIA. LTDA., realizó el análisis pormenorizado de cada uno de sus deudores basados en el estudio del posible retorno y recuperabilidad de los beneficios económicos de este tipo de activos, llegando a la conclusión que la provisión de incobrabilidad registrada al 31 de diciembre del 2019, refleja razonablemente el no retorno y recuperación del efectivo proveniente de la cartera mantenida a esa misma fecha.

3.6. Beneficios Post-Empleo

❖ **Planes de Contribución Definidos**

La compañía no tiene un plan de contribuciones definidas.

3.7. Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% para las PYMES, de las utilidades gravables, la cual se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

3.8. Provisiones y Contingencias

Las obligaciones o pérdidas asociadas con contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el balance general cuando existe una obligación presente (ya sea legal o implícita) resultante de eventos pasados, es probable que sea necesario un desembolso para cancelar la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado. Si el desembolso es menos que probable, se revela en las notas de los estados financieros los detalles cualitativos de la situación que origina el pasivo contingente.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de éstas. Cuando el importe de la provisión sea medido utilizando los flujos estimados de efectivo para cancelar la obligación, el valor en libros es el valor presente de los desembolsos correspondientes.

Los compromisos significativos son revelados en las notas de los estados financieros. No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

3.9. Inversiones Permanentes

Las inversiones en la asociada y en el negocio conjunto se registran inicialmente al costo y su importe en libros se incrementa o disminuye para reconocer la porción que corresponde a la Compañía en el resultado del periodo obtenido por la entidad participada, después de la fecha de adquisición (método de participación).

3.10. Estimaciones Contables

La preparación de estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones. Las estimaciones y políticas contables

significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

3.11. Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

Los ingresos ordinarios corresponden al valor razonable de las contraprestaciones recibidas por la prestación de servicios, estos ingresos se presentan netos de impuestos las ventas, rebajas y/o descuentos. Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a UNIONGLOB CIA. LTDA., y puedan ser confiablemente medidos.

Los gastos y costos se contabilizan por el método de causación.

3.12. Estado de Flujos de Efectivos

Los estados de flujos del efectivo están presentados usando el método directo y presentan el cambio en el efectivo, basado en la situación financiera a comienzos del año, actualizada en términos de dólares de los Estados Unidos de América al cierre del mismo.

3.13. Costos Financieros

Los costos financieros son registrados a medida que se devengan como gastos en el periodo en el cuál se incurren.

4. ADMINISTRACION DE RIESGOS

4.1. Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros tales como: riesgos de mercado (incluye: riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en su desempeño financiero; además, se encamina a que las actividades con riesgo financiero de la Compañía estén sujetas a políticas y procedimientos de identificación, medición y control. El departamento de contabilidad tiene a su cargo la administración de riesgos de acuerdo con las políticas aprobadas por el Directorio y/o la Gerencia General. Dichos departamento identifica, evalúa y administran los riesgos financieros en coordinación estrecha con las unidades operativas de la Compañía. El Directorio proporciona guías y principios para la administración general de riesgos así como las políticas para cubrir áreas específicas, tales como el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez y el riesgo de concentración.

4.2. Riesgos de Mercado

La Compañía analiza su exposición al riesgo de tasa de interés de manera dinámica. Se simulan varias situaciones hipotéticas tomando en cuenta: i) cambios y ajustes de tasas bancarias según los movimientos y publicaciones del Banco Central del Ecuador y ii) las posiciones respecto de refinanciamientos,

renovación de las posiciones existentes, financiamiento alternativo y cobertura. Sobre la base de estos escenarios y del comportamiento estadístico del endeudamiento de la Compañía, se calcula el impacto sobre la utilidad o pérdida de un movimiento definido en las tasas de interés. La Compañía ha estimado que el impacto en la utilidad después de impuestos por un movimiento o variación y/o duración de tasas, no es significativo, dado que la mayor parte del endeudamiento es de corto plazo.

4.3. Riesgo de crédito

Las políticas de administración de riesgo crediticio son aplicadas principalmente por el área de finanzas. El riesgo de crédito se encuentra presente en los depósitos bancarios, inversiones disponibles para la venta y en los préstamos y cuentas por cobrar a clientes y otro (corto y largo plazo).

4.4. Riesgo de Liquidez

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades operacionales. Para administrar la liquidez de corto plazo, la Compañía se basa en los flujos de caja proyectados para un periodo de doce meses, los cuales consideran los vencimientos de los activos y pasivos financieros y los planes de financiamiento futuros de la Compañía.

5. RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE CUENTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS

NOTA 1. Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo

Incluye los saldos disponibles de la entidad, en las cuentas del Banco Internacional y Banco Pichincha.

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Banco Internacional Cta Cte	8.42		100.0%
Banco del Pichincha Cta Cte	0.81	0.81	0.0%
	9.23	0.81	

NOTA 2. Activos Financieros

Corresponde al valor pendiente de cobro a compañías relacionadas por las operaciones de la compañía.

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Control Clientes	5,621.40	7,202.42	-22.0%
Cheques Protestados		1,560.00	-100.0%
	5,621.40	8,762.42	

NOTA 3. Servicios Y Otros Pagos Anticipados

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Anticipo a proveedores	354.80		100.0%

UNIONGLOB CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

Seguros Anticipados	310.13	702.06	-55.8%
Anticipos por Documentar		381.79	-100.0%
	664.93	1,083.85	

NOTA 4. Activos Por Impuestos Corrientes

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
70% Iva Retenido Recibidas	617.02	686.05	-10.1%
100% Iva Retenido Recibidas	186.00		100.0%
2% Retencion Fuente Recibidas	370.50	240.00	54.4%
8% Retencion Fuente Recibidas	45,800.52	43,971.52	4.2%
Credito Tributario Renta	44,211.52		100.0%
	91,185.56	44,897.57	

NOTA 5. Propiedad, Planta Y Equipo

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Terreno	1,742,732.24	1,742,732.24	0.0%
Edificio	3,357,267.76	3,357,267.76	0.0%
Equipos de Computación	198.72	198.72	0.0%
Dep. Acumulada de Edificio	-321,738.26	-153,874.82	109.1%
Dep. Acumulada de Equipos de	-110.40	-44.16	150.0%
	4,778,350.06	4,946,279.74	

NOTA 6. Activo Intangible

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Sistema Informatico	860.00	860.00	0.0%
Amortiz. Acumulada de Activos	-501.69	-215.01	133.3%
	358.31	644.99	

PASIVOS

NOTA 7. Pasivos Financieros a Valor Razonable

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Sobregiro Bancario	5,933.08	12,260.85	-51.6%

NOTA 8. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

La compañía, mantiene obligaciones con terceros según el siguiente detalle:

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Control de Proveedores	1,022.15	20,892.90	-95.1%

NOTA 9. Otras Obligaciones Corrientes

UNIONGLOB CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
IVA Por Pagar	5,982.29	5,958.15	0.4%
70% IVA. Por Pagar	74.20		100.0%
100% IVA. Por Pagar	494.92	298.16	66.0%
1% Retención Fuente Por Pagar	0.54	0.91	-40.7%
2% Retención Fuente Por Pagar	107.94	65.58	64.6%
8% Retención Fuente Por Pagar	34.67		100.0%
10% Retención Fuente Por Pagar	277.74	232.14	19.6%
	6,972.30	6,554.94	

NOTA 10. Cuentas Por Pagar – Diversas Relacionadas

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Kiesel S.A.		3,110.58	-100.0%
Galo Salamea		3,251.42	-100.0%
	0.00	6,362.00	

NOTA 11. Anticipos de Clientes

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Anticipos Clientes		64.85	-100.0%

NOTA 12. Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Sueldos por Pagar		720.00	-100.0%
Decimo Tercer Sueldo	67.64	66.26	2.1%
Decimo Cuarto Sueldo	328.34	160.80	104.2%
Vacaciones	342.64	331.31	3.4%
Aporte Personal	76.70	75.14	2.1%
Aporte Patronal	98.62	96.60	2.1%
	913.94	1,450.11	

NOTA 13. Otros Pasivos Corrientes

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Gastos del Ejercicio Anterior	691.60	508.36	36.0%

NOTA 14. Obligaciones con Instituciones Financieras

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Banco Internacional	2,490,266.20	3,238,508.42	-23.1%

NOTA 15. Cuentas Por Pagar Diversas Relacionadas

UNIONGLOB CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Holding Globalhold Cia. Ltda.	1,132,200.00	849,150.00	33.3%
Union Holding Unhold Cia. Ltda.	1,135,300.00	850,750.00	33.4%
	2,267,500.00	1,699,900.00	

NOTA 16. Otros Pasivos No Corrientes

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Otras Cuentas x pagar L/P		13,000.00	-100.0%
Garantías Recibidas	48,685.00	27,240.00	78.7%
	48,685.00	40,240.00	

PATRIMONIO

NOTA 17. Capital Social

Representa la participación de los accionistas y está constituido por las aportaciones realizadas, las participaciones tienen un valor de un dólar de los estados unidos de américa, distribuido de la siguiente manera:

DESCRIPCION	PART. 2019	VALOR 2019	PART. 2018	VALOR 2018
Union Holding Unhold Cia. Ltda.	200	\$ 200.00	200	\$ 200.00
Holding Global Cia. Ltda.	200	\$ 200.00	200	\$ 200.00
TOTAL	400	\$ 400.00	400	\$ 400.00

NOTA 18. Resultados Acumulados

Se expresa la pérdida del ejercicio económico 2018.

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Resultados de Ejercicios Anter	-25,473.05		100.0%

NOTA 19. Resultado Del Ejercicio

Se refleja un resultado del ejercicio de \$ 79,278.27 USD

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Resultado del Ejercicio	79,278.27	-25,473.05	411.2%

NOTA 20. INGRESOS

Prestación de Servicios

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Arriendos	608,781.61	564,644.57	7.8%
Alicuotas	30,850.00	27,533.33	12.0%
	639,631.61	592,177.90	

UNIONGLOB CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

(-) Descuento en ventas

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
(-) DESCUENTO EN VENTAS	5,563.34		100.0%

(-) Devoluciones en ventas

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
(-) DEVOLUCIÓN EN VENTAS	5,900.00		100.0%

Otras rentas

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Otros Ingresos	0.05	2.44	-98.0%
Otros Ingresos no	6,850.25	0.01	68502400.0%
Reembolso de Gastos	154.45		100.0%
Facturas para Reembolso de Gastos	-154.45		100.0%
	6,850.30	2.45	

NOTA 21. GASTOS

Gastos de Venta

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Gastos Legales y Notariales	15.00	3,609.80	-99.6%
Mantenimiento de Edificio	7,634.19	3,997.18	91.0%
Seguridad y Vigilancia	50,341.06	27,450.00	83.4%
Seguro	4,113.60	7,723.21	-46.7%
Agua	6,337.83	4,435.66	42.9%
Luz	1,392.70	1,053.89	32.1%
Impuestos, Contribuciones y Otros	15,378.46	91,868.59	-83.3%
Dep. Propiedad, Planta y Equipo	167,929.68	153,918.98	9.1%
Materiales y Suministros de Oficina	33.65	171.26	-80.4%
Servicios Contratados	106.07	1,340.40	-92.1%
Correspondencia	106.61	57.99	83.8%
Flete	10.00		100.0%
Otros Gastos	546.35	119.21	358.3%
	253,945.20	295,746.17	

Gastos de Administración

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Sueldos	9,407.64	7,951.40	18.3%
Bonificación	8.22		100.0%
Aporte Patronal	1,192.22	966.00	23.4%
Decimo Tercer Sueldo	817.80	662.62	23.4%
Decimo Cuarto Sueldo	569.43	353.80	60.9%
Vacaciones	408.91	331.31	23.4%

UNIONGLOB CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

Honorarios Profesionales	28,313.16	36,871.10	-23.2%
Gastos Legales Notariales		482.50	-100.0%
Gastos de Gestión	1.00	472.74	-99.8%
Servicios Contratados	10,154.23	3,189.29	218.4%
Dep. Propiedad, Planta y Equipo	286.68	215.01	33.3%
	51,159.29	51,495.77	

Gastos Financieros

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Intereses en Sobregiro	538.05	107.03	402.7%
Comisiones Bancarias	509.12	18,263.01	-97.2%
Intereses bancarios	249,349.07	219,621.10	13.5%
Intereses pagados a Terceros		26,399.87	-100.0%
	250,396.24	264,391.01	

Otros Gastos

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN
Gastos no Deducibles	239.57	6,020.45	-96.0%

NOTA 22. INFORME TRIBUTARIO

En lo referente a la disposición establecida en el R.O 740 del 8 de enero del 2004 (Resolución 1071) el Servicio de Rentas Internas, dispone que todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar los anexos y respaldos en sus declaraciones fiscales; a la emisión de este informe, la Compañía se encuentra preparando dicha información.

Sera responsabilidad de los Auditores Externos, el emitir el dictamen sobre la razonabilidad de la información y reportes descritos en el párrafo precedente.

NOTA 23. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía no mantiene activos y/o pasivos contingentes con terceros.

NOTA 24. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Según la Resolución No.SC.ICI.DCCP.G.14.003 emitido por la Superintendencia de Compañías expidió las normas para la preparación y presentación de la consolidación de estados financieros de los grupos económicos establecidos por el Servicio de Rentas Internas Se exceptúa de la mencionada consolidación a la información financiera de las personas naturales, las empresas del exterior, las personas jurídicas que no estén bajo el control de la Superintendencia de Compañías y aquellas empresas que haya sido excluida de los grupos económicos por el Servicio de Rentas Internas.

La Compañía no está considerada por el Servicio de Rentas Internas como parte de un grupo económico, por lo cual no se requiere del cumplimiento de esta disposición.

NOTA 25. OTRAS REVELACIONES

UNIONGLOB CIA. LTDA.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmatrimiales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

NOTA 26. EVENTOS SUBSECUENTES

Los efectos causados a finales del primer trimestre del 2020 por la emergencia sanitaria (COVID 19) tanto a nivel nacional como mundial, se encuentran en una fase inicial de análisis por parte de la administración de la Compañía dada la incertidumbre sobre el posible impacto económico en sus operaciones. Se encuentra pendiente por parte de los socios y gerencia definir estrategias suficientes y oportunas a fin de mitigar el riesgo de impacto económico relevante.



CPA JOHANNA TAMAYO
CONTADORA



ING. GALO SALAMEA
GERENTE

UNIONGLOB CIA. LTDA.

UNIONGLOB CIA. LTDA.

**INFORME DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE
CONVENIDOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE
ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS
DELITOS, POR EL AÑO 2019.**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA APLICACIÓN DE NORMAS DE CUMPLIMIENTO PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

A la Junta de Accionistas de:

UNIONGLOB CIA. LTDA.

De conformidad con los términos de referencia hemos aplicado los procedimientos detallados en el anexo adjunto, los cuales fueron establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Resolución No. SCVS.DNPLA.15.008 y acordados con UNIONGLOB CIA. LTDA., tales procedimientos son realizados con el propósito de asistir a UNIONGLOB CIA. LTDA., en la verificación del cumplimiento de lo previsto en las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos aplicables, expedida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el Registro Oficial 693. La aplicación de los procedimientos acordados fue llevada a cabo de conformidad con la Norma Internacional de Servicios Relacionados 4400 "Compromisos para Efectuar Procedimientos Acordados Relacionados con Información Financiera". La suficiencia de los procedimientos establecidos es exclusiva responsabilidad de la Administración de la Compañía; por lo tanto, no efectuamos ninguna declaración respecto a la suficiencia de los mismos, ya sea para el propósito para el cual este informe ha sido requerido o para cualquier otro propósito.

Los procedimientos aplicados y los hallazgos resultantes de la aplicación se informan a continuación:

Debido a que los procedimientos antes mencionados no constituyen una auditoría ni una revisión realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Compromisos de Revisión, no expresamos seguridad de auditoría o revisión, sobre la información financiera y no financiera de la Compañía, utilizada en estos procedimientos.

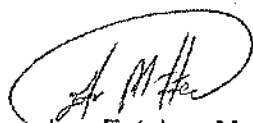
Si hubiéramos realizado procedimientos adicionales, o si hubiéramos practicado una auditoría o revisión de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Compromisos de Revisión, otros asuntos podrían haber llamado nuestra atención y habrían sido informados a ustedes.

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y para su presentación a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y no podrá utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en el primer párrafo y a los procedimientos especificados en el anexo adjunto y no se extiende a los estados financieros de UNIONGLOB CIA. LTDA.

Cuenca – Ecuador

06 de marzo de 2020

Atentamente,



Ing. Esteban Matute Bermeo

JEFE DE AUDITORIA.

CALIFICACIÓN NRO.

RESOLUCIÓN No. SCVS-IRC-2017-00002502

PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS Y RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1. Resultado de los procedimientos aplicados

Se evidencio que mediante comunicado del Gerente General, se designa como oficial de cumplimiento de la UNIONGLOB CIA. LTDA., a la CPA. Marisol Susana Quizhpi Loja; el cual es aceptado satisfactoriamente.

Obtuvimos la comunicación emitida por la Unidad de Análisis Financiero, en donde se registra a la Sr.(a/ta) Marisol Susana Quizhpi Loja como Oficial de Cumplimiento Titular.

De la misma manera se procede a la asignación de usuarios para acceder al sistema de carga de reportes en línea de la Unidad de Análisis Financiero de la compañía UNIONGLOB CIA. LTDA.

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

Verificamos que las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo se encuentran definidas en el Manual de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos elaborado por UNIONGLOB CIA. LTDA., y aprobado en Acta de Junta de Socios.

3. En el caso de grupos empresariales o holding, verificar que el Manual de Prevención abarque las compañías que lo conformen; siempre y cuando hayan decidido tener un solo manual y/u oficial de cumplimiento único

Se ha verificado que la compañía UNIONGLOB CIA. LTDA., abarca un solo manual debido a que no es un grupo empresarial o holding.

4. Confirmar que el Oficial de Cumplimiento haya cumplido con la preparación del informe anual y su presentación ante la Junta de Socios.

Se procedió a confirmar que el oficial de cumplimiento preparó el informe anual de actividades sobre la prevención del lavado de activos, financiamiento de delitos incluido el terrorismo, el cual fue presentado ante la Junta General de Socios de UNIONGLOB CIA. LTDA.

5. Solicitamos al oficial de cumplimiento los reportes mensuales (RESU) enviados por la Compañía a la U.A.F.E (Unidad de Análisis Financiero y Económico)

Con la información obtenida; cotejamos que las operaciones o transacciones (ventas) efectuadas a los clientes que superaron el umbral legal han sido incluidas en el reporte enviado a la U.A.F.E en el mes correspondiente.

Mes	# TRANSACCIONES	Monto Reportado (\$)	# OPERACIONES	Monto Reportado (\$)
Enero	19	\$45,055.00	19	\$590,238.00
Febrero	22	\$67,295.00	20	\$709,304.00
Marzo	20	\$42,897.00	20	\$566,382.00
Abril	20	\$48,273.00	20	\$565,649.00
Mayo	22	\$51,603.00	20	\$603,008.00
Junio	24	\$52,347.00	23	\$665,504.00
Julio	19	\$43,664.00	19	\$531,639.00
Agosto	26	\$53,402.00	22	\$547,801.00
Septiembre	19	\$39,588.00	18	\$459,399.00
Octubre	24	\$52,845.00	21	\$543,903.00
Noviembre	19	\$42,288.00	19	\$498,521.00
Diciembre	28	\$57,626.00	25	\$732,847.00
Total		\$596,883.00		\$7,014,195.00

Se verificó que la empresa mantiene relaciones de venta con varios clientes por lo que inspeccionamos la documentación soporte necesaria para confirmar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia que constan en el Manual de prevención para el lavado de activos y financiamiento del terrorismo de la compañía.

6. Envío de reporte de transacciones u operaciones económicas inusuales e injustificadas ROII.

La Compañía no ha presentado reportes de transacciones u operaciones económicas inusuales e injustificadas ROII, en el periodo de revisión.

7. Determinar si el proceso utilizado por la compañía, en cuanto a custodia y confidencialidad de los expedientes proporciona la seguridad necesaria de información física y digital

Determinamos que el proceso utilizado por la compañía en cuanto a custodia y confidencialidad de los expedientes proporciona la seguridad necesaria de la información física y digital.

8. Verificar la existencia de la matriz de riesgo, así como la documentación soporte de su aplicación como herramienta de mitigación de posibles procesos de delito de lavado de activos

La Compañía si dispone de una matriz de riesgo y documentación soporte de su aplicación para mitigar posibles riesgos.

Atentamente,



Ing. Esteban Matute Bermeo

JEFE DE AUDITORIA.

CALIFICACIÓN NRO.

RESOLUCIÓN No. SCVS-IRC-2017-00002502