

Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externo
RNAE 626 - R.U.C. 1305016089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
MANTA - ECUADOR

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA

A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE:



COMPAÑÍA:
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A.
PROMDECONSA

POR EL EJERCICIO ECONÓMICO

2016

ELABORADO POR:

ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE
SC – RNAE No. 626



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
R.N.A.E. 626 - R.U.C. 1305016089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
MANTA - ECUADOR

CONTENIDO:

> INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.

> ESTADOS FINANCIEROS:

- ✓ Estado de Situación Financiera.
- ✓ Estado de Resultado Integral.
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio.
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo.

> NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

1. Identificación y Objeto de la Compañía.
2. Bases para la elaboración de Estados Financieros y principales Políticas Contables Aplicadas.

> INFORMACIÓN GENERAL DE ALGUNAS DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo.
4. Cuentas y Documentos por Cobrar.
5. Activos por Impuestos Corrientes.
6. Inventarios.
7. Servicios y Otros Pagos Anticipados.
8. Propiedades, Planta y Equipo.
9. Otros Activos no Corrientes.
10. Cuentas y Documentos por Pagar.
11. Obligaciones con el IESS y Empleados por Pagar.
12. Obligaciones con la Administración Tributaria.
13. Anticipos de Clientes.
14. Transferencias de Acciones.
15. Capital Social.
16. Reserva Legal.
17. Ganancias Acumuladas.
18. Ventas Netas y Otros Ingresos.



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
R.N.A.E. 626 - R.U.C. 1305016089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
MANTA - ECUADOR

- 19. Costo de Ventas.
- 20. Gastos Operacionales.
- 21. Conciliación Tributaria.
- 22. Eventos Subsecuentes.

Informe sobre el Cumplimiento con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

ESPACIO EN BLANCO



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externa
R.N.A.E. 626 - R.U.C. 1305016089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
MANTA - ECUADOR

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

Manta, Abril 19 de 2017

**A los Accionistas de:
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**

He auditado los Estados Financieros de la Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, al 31 de Diciembre de 2016, que comprenden El Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivos por el año terminado a esta fecha, así como un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

Estos Estados Financieros son de responsabilidad de la Administración de la Compañía, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), La Ley de Compañías promulgada por la Superintendencia de Compañías, además por las disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación a la Ley, y por el control interno que la Administración determine para permitir la preparación de Estados Financieros que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

Responsabilidad del Auditor.

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre la razonabilidad que presentan los Estados Financieros terminados al 31 de Diciembre de 2016, basado en la Auditoría realizada.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, a los reglamentos, resoluciones y disposiciones dictados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Estas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y realicemos la auditoría con el fin de obtener un grado razonable de seguridad de que los Estados Financieros están exentos de exposiciones erróneas o falsas de carácter significativos.

Esta auditoría incluye un examen en base a la aplicación de procedimientos, pruebas y evidencias sobre las cantidades y la información presentada en los Estados Financieros. Incluye también la evaluación y cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera utilizadas, de las Normas de carácter Tributario y de la



Econ. Mary M. Anchundia Reyes

Auditor Externo
RNAE 626 - R.U.C. 1305016089001
Calle 110 y Av. 112 esquina
MANTA - ECUADOR

razonabilidad de las estimaciones importantes realizadas por la Administración y reflejada en los Estados Financieros las mismas que han sido evaluadas en su presentación general.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente, apropiada y proporciona una base razonable para emitir mi opinión calificada de auditoría a los Estados Financieros.

Opinión.

En mi opinión, los Estados Financieros arriba mencionados presentan razonablemente respecto de todo lo importante, la situación financiera de la Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, al 31 de Diciembre de 2016, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado a la fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), de acuerdo a lo descrito en la Nota No. 2 literal a) de los Estados Financieros.


ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO
RUC: 1305016089001

No. de Registro de la Superintendencia
de Compañías: SC-RNAE No. 626

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en Dólares Americanos)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	Dic-31	Dic-31
		2016	2015
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	13,093.37	43,486.87
Cuentas y Documentos por Cobrar	4	636,137.31	1,233,017.37
Activos por Impuestos Corrientes	5	850.88	19,244.32
Inventarios	6	1,146,711.65	939,713.50
Servicios y Otros Pagos Anticipados	7	1,225.32	21,622.72
Otros Activos Corriente		-	129,160.45
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		1,798,018.53	2,386,245.23
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
<u>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</u>			
Maquinarias y Equipos	8	18,842.92	18,842.92
Equipos de Computación y Software		3,115.99	3,115.99
TOTAL COSTO		21,958.91	21,958.91
(-) Depreciación Acumulada		(6,577.88)	(3,861.20)
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		15,381.03	18,097.71
<u>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</u>			
Activos Diferidos	9	2,588.54	2,588.54
Inversiones en Acciones		592,142.00	592,142.00
TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		594,730.54	594,730.54
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		610,111.57	612,828.25
TOTAL DE ACTIVO		2,408,130.10	2,999,073.48

Las Notas Explicativas son parte integrante de los Estados Financieros.



Econ. Jazmin Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL



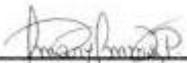
Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Dólares Americanos)

PASIVO	NOTAS	Dic-31	Dic-31
		2016	2015
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas y Documentos por Pagar	10	110,738.06	22,565.48
Obligaciones con Instituciones Financieras		-	492,936.00
Obligaciones con el IESS y Empleados por Pagar	11	22,483.11	37,440.13
Obligaciones con la Administración Tributaria	12	23,510.82	41,343.18
Anticipos de Clientes	13	1,120,305.98	1,369,397.14
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,277,037.97	1,963,681.93
TOTAL DE PASIVO		1,277,037.97	1,963,681.93
PATRIMONIO			
Capital Social	15	90,000.00	90,000.00
Reserva Legal	16	57,607.18	49,972.11
Ganancias Acumuladas	17	914,769.36	772,268.73
Ganancia Neta del Periodo		68,715.59	123,150.71
TOTAL DE PATRIMONIO		1,131,092.13	1,035,391.55
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,408,130.10	2,999,073.48

Las Notas Explicativas son parte integrante de los Estados Financieros.


Econ. Jazmín Tatiana Pacheco
GERENTE GENERAL


Ing. Mariela Menéndez García
CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Dólares Americanos)

	<u>NOTAS</u>	<u>Dic-31 2016</u>	<u>Dic-31 2015</u>
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Ventas Netas	18	545,544.22	924,200.10
(-) Costo de Venta	19	(347,895.18)	(621,347.38)
GANANCIA BRUTA		197,649.04	302,852.72
(-) GASTOS OPERACIONALES:			
Administración y Ventas	20	(70,336.21)	(83,200.39)
Financieros		(7,988.39)	(15,639.68)
No Deducibles		(3,176.57)	-
GANANCIA EN OPERACIÓN		116,147.87	204,012.65
INGRESOS (EGRESOS) NO OPERACIONALES			
Otros Ingresos	18	65.55	2,373.66
GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		116,213.42	206,386.31
(-) 15% Participación Trabajadores	21	(17,432.01)	(30,957.95)
GANANCIA DESPUÉS DE PART. TRABAJADORES		98,781.41	175,428.36
(+) Gastos No Deducibles	21	3,176.57	-
SALDO GANANCIA GRAVABLE		101,957.98	175,428.36
(-) 22% Impuesto a la Renta	21	(22,430.75)	(38,594.24)
GANANCIA NETA		76,350.65	136,834.12
(-) 10% Reserva Legal	16	(7,635.07)	(13,683.41)
GANANCIA NETA DEL PERÍODO		68,715.59	123,150.71

Las Notas Explicativas son parte integrante de los Estados Financieros.


 Econ. Jazmín Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL


 Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 (Expresado en Dólares Americanos)						
DESCRIPCIÓN	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS		RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIAS ACUMULADAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
		RESERVA LEGAL			GANANCIA NETA DEL PERÍODO	TOTAL PATRIMONIO
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	90,000.00	36,268.70		603,448.51	168,822.22	898,557.43
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:						
TRANSFERENCIA DE GANANCIA DE 2014	-	-		168,822.22	(168,822.22)	-
RESERVA LEGAL DE 2015	-	13,683.41		-	-	13,683.41
GANANCIA NETA DEL PERÍODO	-	-		-	123,150.71	123,150.71
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	90,000.00	49,972.11		772,268.73	123,150.71	1,035,391.55
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:						
TRANSFERENCIA DE GANANCIA DE 2015	-	-		123,150.71	(123,150.71)	-
EXONERACIÓN DEL SALDO A PAGAR IR DEL 2015	-	-		19,349.92	-	19,349.92
RESERVA LEGAL DE 2016	-	7,635.07		-	-	7,635.07
GANANCIA NETA DEL PERÍODO	-	-		-	68,715.59	68,715.59
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	90,000.00	57,607.18		914,769.36	68,715.59	1,131,092.13

Las Notas Explicativas son parte integrante de los Estados Financieros.


Econ. Jazmin Tatiana Pacheco
GERENTE GENERAL


Ing. Mariela Menéndez García
CONTADORA GENERAL

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en Dólares Americanos)

	Dic-31 2016
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	462,542.50
<i>Clases de cobros por actividades de operación</i>	1,078,042.58
(+) Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	294,240.70
(+) Otros cobros por actividades de operación	783,801.88
<i>Clases de pagos por actividades de operación</i>	(589,679.33)
(-) Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(459,381.57)
(-) Pagos a y por cuenta de los empleados	(130,297.76)
(+/-) Otras entradas (salidas) de efectivo	(25,820.75)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(492,936.00)
(-) Pagos de préstamos	(492,936.00)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(30,393.50)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	43,486.87
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	13,093.37

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	116,213.42
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	(10,150.83)
(+/-) Ajustes por gasto de depreciación y amortización	2,716.88
(+/-) Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(22,430.75)
(+/-) Ajustes por gasto por participación trabajadores	(17,432.01)
(+/-) Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	26,995.25
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	356,479.91
(+/-) (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(2,212.36)
(+/-) (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	18,303.44
(+/-) (Incremento) disminución en anticipos de proveedores	12,752.07
(+/-) (Incremento) disminución en inventarios	(206,998.15)
(+/-) (Incremento) disminución en otros activos	728,252.87
(+/-) Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	40,931.73
(+/-) Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	(17,832.36)
(+/-) Incremento (disminución) en beneficios empleados	(14,957.02)
(+/-) Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(249,091.16)
(+/-) Incremento (disminución) en otros pasivos	47,240.85
FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	462,542.50

Las Notas Explicativas son parte integrante de los Estados Financieros.


 Econ. Jazmín Tatiana Pacheco
 GERENTE GENERAL


 Ing. Mariela Menéndez García
 CONTADORA GENERAL

COMPAÑÍA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2016

1. IDENTIFICACIÓN Y OBJETO DE LA COMPAÑÍA.

La Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, fue constituida en la ciudad de Portoviejo, provincia de Manabí, República del Ecuador, mediante Escritura Pública ante la Notaría Novena del cantón Portoviejo el 17 de Julio de 2008, y aprobado por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. 08.P.DIC.0458 el 27 de Agosto de 2008 e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Portoviejo bajo el número 585 y anotado en el Repertorio General tomo número 26 el 02 de Septiembre de 2008. Cuenta con Expediente Societario No. 96256 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

El Representante Legal de la Compañía es la Econ. Jazmín Tatiana Pacheco Mendoza, con un período de duración de 2 años, contados a partir del 24 de Noviembre de 2016, fecha en que fue inscrito su nombramiento en el Registro Mercantil de Portoviejo.

Su domicilio principal se encuentra ubicado en la Calle Constantino Mendoza S/N y Olmedo del cantón Portoviejo - provincia de Manabí, y su No. de RUC es 1391753152001.

Las actividades económicas de la Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, es la actividad de ingeniería civil y construcción de viviendas.

2. BASE PARA LA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES APLICADAS.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Compañía en la preparación de sus Estados Financieros se detallan a continuación:

1. Preparación de los Estados Financieros.-

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), la Ley de Compañías promulgada por la Superintendencia de Compañías, además por las disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación a la Ley.

Las cifras presentadas por la Compañía se encuentran en dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en el año 2000 y en idioma castellano.

El Sistema Contable actual que posee la Compañía cumple con todos los requisitos de la Ley de Propiedad Intelectual, adquirido de conformidad con el ordenamiento vigente.

b. Efectivo y Equivalentes al Efectivo.-

Se considera efectivo, al dinero físico así como también los depósitos en las diferentes cuentas bancarias de la empresa.

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

c. Activos Financieros Mantenidos hasta su Vencimiento.-

La compañía reconoce activos financieros a las partidas por cobrar a clientes, originado de la actividad operacional de la compañía, con pagos fijos. Activos disponibles para la venta, que mediante un contrato se transfieren al cliente con sus riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero.

d. Propiedades, Planta y Equipo.-

Se registran al valor de adquisición según corresponda, las adiciones significativas son activadas de acuerdo a las políticas de la Compañía, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones o renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conformen se incurren.

Las Ganancias o Pérdidas resultantes de ventas o retiros de Propiedades, Planta y Equipo se incluyen en los resultados del año en que se realizan.

La depreciación de los elementos de Propiedades, Planta y Equipo se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente de las Propiedades, Planta y Equipo. Los métodos de

depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

e. Beneficios a los Empleados.-

Los beneficios de los empleados y trabajadores son reconocidos como un pasivo cuando el empleado ha prestado los servicios a cambio del derecho de recibir pagos en el futuro; y un gasto cuando la empresa ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de las retribuciones en cuestión.

f. Reconocimiento de Ingresos.-

La Compañía reconoce ingresos por la venta de lotes de terrenos urbanizados, por locales comerciales y por arriendo de departamentos construidos por la compañía, cuando es efectuada la transferencia del bien inmueble y el servicio al cliente.

g. Reconocimientos de Gastos.-

Los costos y gastos son aquellos que surgen en la actividad principal de la Compañía. Constituyen los costos operativos y los gastos administrativos, de ventas, financieros y otros gastos son reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo del bien o servicio.

h. Impuesto a la Renta.-

Comprende al impuesto que se determina sobre la utilidad gravable del año, según disposiciones tributarias legalmente establecidas.

ESPACIO EN BLANCO

INFORMACIÓN GENERAL DE ALGUNAS DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.-

Los saldos contables de la cuenta Efectivo y Equivalentes al Efectivo a Diciembre 31 de 2016, son como sigue:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Caja General		
Caja Proyectos Altos de Manta Beach	100,00	100,00
Bancos		
Banco Pichincha Cta. Cte. No. 34133827-04	8.858,57	39.979,60
Banco del Pacifico Cta. Cte. No. 7333889	4.134,80	3.407,27
TOTALES	13.093,37	43.486,87

Valores que la Compañía mantiene en caja y en cuentas bancarias locales (Cuentas Corrientes), destinadas para cubrir sus obligaciones económicas de manera inmediata y de carácter obligatorio.

ESPACIO EN BLANCO

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.-

A Diciembre 31 de 2016 el valor de Cuentas y Documentos por Cobrar es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
Cuentas por Cobrar Clientes	a)	2.726,36	3.580,00
Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas	b)		
Inmobimarsa S.A.		65,97	-
Inmobipac S.A.		447.486,46	1.052.854,95
Corpcosta S.A.		182.592,52	176.382,42
Otras Cuentas por Cobrar	c)	3.266,00	200,00
TOTALES		636.137,31	1.233.017,37

- a) Representan valores facturados y pendientes de cobro de años anteriores y del periodo a clientes locales no relacionados, y que fueron generados por el alquiler de departamentos en la Urbanización "Altos de Manta Beach" de la ciudad de Manta.
- b) Valores pendientes por recuperar de años anteriores y del periodo a partes relacionadas locales, en calidad de préstamos. Dichos rubros no generan intereses futuros. La cuenta por cobrar Inmobipac S.A. refleja bajas debido al cruce con créditos en cuentas a favor del Ing. Guido Carranza que mantiene en la compañía, se nos indica que dicha transacción ha sido autorizada de manera verbal por él.
- c) Otros valores por recuperar del periodo y de años anteriores, entregados a terceros no relacionados. ✓

5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.-

El rubro de Activos por Impuestos Corrientes a Diciembre 31 de 2016 es como sigue:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Activos por Impuestos Corrientes		
Retenciones en la Fuente (2016)	850,88	80,00
Anticipo Impuesto a la Renta	-	19.164,32
TOTALES	850,88	19.244,32

Crédito tributario fiscal del ejercicio económico en favor de la Compañía, que se puede utilizar en la declaración anual del Impuesto a la Renta. ✓

INVENTARIOS.-

La cuenta Inventarios a Diciembre 31 de 2016 comprende los siguientes saldos contables:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
Inventarios			
Inven. de Obras en Proceso	a)	69.496,78	109.313,78
Inven. de Obras en Proceso (Nuevas Inversiones)	b)	288.066,60	-
Inven. en Bienes Muebles Terminados	c)	789.148,27	830.399,72
TOTALES		1.146.711,65	939.713,50

- a) Corresponden a costos originados en la adquisición de materiales de construcción, mano de obra y otros costos, utilizados en la construcción de la Urbanización "Altos de Manta Beach" y locales en el "Centro Comercial Plaza Beach", situados al inicio de la Ruta del Sol, vía Manta - San Mateo. Reconocidos a cuentas de resultados a medida del avance de la obra.
- b) Representan a costos originados en la adquisición de materiales de construcción, mano de obra y otros costos, que la administración ha definido como nueva inversión según a la Ley de Solidaridad, utilizados en nuevas inversiones por construcción en la Urbanización "Altos de Manta Beach" y locales en el "Centro Comercial Plaza Beach", situados al inicio de la Ruta del Sol, vía Manta - San Mateo. Los mismos que serán reconocidos a cuentas de resultados a medida del avance de la obra.
- c) Constituyen a departamentos y lotes urbanizados, que se encuentran ubicados en la "Urbanización Altos de Manta Beach" en la ciudad de Manta y en la Avenida Manabí y Tennis Club en la ciudad de Portoviejo, que se encuentran disponibles para la venta. Los cuales se encuentran valorados al costo de adquisición y no superan los precios de mercado.

ESPACIO EN BLANCO

7. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS.-

La cuenta Servicios y Otros Pagos Anticipados al 31 de Diciembre de 2016 es como se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
Servicios y Otros Pagos Anticipados			
Intereses Pagados por Anticipados		-	7.645,33
Anticipos a Proveedores		211,30	3.647,42
Otros Anticipos Entregados	a)	1.014,02	10.329,97
TOTALES		1.225,32	21.622,72

a) Otros pagos realizados por anticipado a terceros en años anteriores. Los mismos que no han sido liquidados al cierre de auditoría mediante la facturación respectiva.

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.-

Las Propiedades, Planta y Equipo de la Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, han sido valorizados al costo de adquisición y sus depreciaciones determinados en base al método de línea recta, de acuerdo a la vida útil de los bienes y a las Normas de Contabilidad vigentes.

Las depreciaciones se registran con cargo al costo operacional del año, utilizando las tasas estimadas y estipuladas en la Ley de Régimen Tributario Interno. Los porcentajes que se aplican constan en el siguiente cuadro de Propiedades, Planta y Equipo.

(Ver cuadro de Movimiento de Propiedades, Planta y Equipo).

PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
MOVIMIENTO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en Dólares Americanos)

Descripción	Saldo al 31/12/15	Adiciones	Ventas	Saldo al 31/12/16	% DEPREC.
COSTO					
DEPRECIABLES					
Maquinarias y Equipos	18,842.92	-	-	18,842.92	10
Equipos de Computación y Software	3,115.99	-	-	3,115.99	33.33
SUBTOTAL	21,958.91	-	-	21,958.91	
(-) Dep. Acum. Maquinarias y Equipos	(1,922.36)	(1,884.36)	-	(3,806.72)	
(-) Dep. Acum. Equipo de Computación y Software	(1,938.84)	(832.32)	-	(2,771.16)	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(3,861.20)	(2,716.68)	-	(6,577.88)	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	18,097.71	(2,716.68)	-	15,381.03	

9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES.-

La cuenta Otros Activos No Corrientes al 31 de Diciembre de 2016 refleja el siguiente saldo contable:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
Otros Activos No Corrientes			
Activos Diferidos		2.588,54	2.588,54
Inversiones en Acciones	a)	592.142,00	592.142,00
TOTALES		594.730,54	594.730,54

- a) Representan a 592.142 acciones que la compañía Promotores de Confianza S.A. PROMDECONSA mantiene como accionista en Inmobiliaria del Pacífico INMOBIPAC S.A. X

ESPACIO EN BLANCO

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.-

El saldo contable al 31 de Diciembre de 2016, de Cuentas y Documentos por Pagar es como sigue:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
Cuentas y Documentos por Pagar			
Proveedores Locales	a)	-	4.930,45
Servicios por Pagar		5.414,75	-
Cuentas por Pagar EDSIM S.A.		4.273,92	-
Cuentas por Pagar MEGAROK S.A.		36.173,51	-
Cuentas por Pagar Relacionadas	b)		
GALEPROMSA S.A.		7.500,00	7.500,00
Ing. Guido Carranza		49.479,18	-
Otras Cuentas por Pagar	c)	7.896,70	10.135,03
TOTALES		110.738,06	22.565,48

- a) Corresponden a valores por liquidar de años anteriores y del período (Servicios por Pagar), por alquiler de maquinarias (Cuentas por Pagar EDSIM S.A.), y por la adquisición de materiales para la construcción. (Cuentas por Pagar MEGAROK S.A.).
- b) Valores de años anteriores y del período, recibidos en calidad de préstamos de partes relacionadas locales para capital de trabajo. Los cuales no generan intereses futuros.
- c) Otras deudas exigibles originadas por \$ 5.430,00 garantías entregadas por los clientes por el arriendo de departamentos y locales comerciales que la compañía mantiene disponibles para su actividad económica operativa. Además, de \$ 2.466,70 por otros valores varios por pagar.

ESPACIO EN BLANCO

11. OBLIGACIONES CON EL IESS Y EMPLEADOS POR PAGAR.-

Representan aquellas obligaciones que la empresa proporciona a sus empleados bajo relación de dependencia a cambio de sus servicios prestados. Las cuales se detallan a continuación:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
IESS Aporte Personal		585,80	786,41
IESS Aporte Patronal		691,18	927,87
IECE - SETEC		61,99	83,21
Fondos de Reserva		333,11	258,94
Préstamos Quirografarios		352,17	686,09
Préstamos Hipotecarios		375,46	627,33
Décimo Tercer Sueldo		516,39	693,46
Décimo Cuarto Sueldo		2.135,00	2.418,87
15% Participación de Trabajadores	a)	17.432,01	30.957,95
TOTALES		22.483,11	37.440,13

- a) Provisión Utilidad 15% Participación para Trabajadores, según lo establece el Art. 97 - Párrafo 1 del Código de Trabajo, que es registrado con cargo a resultados del presente ejercicio económico auditado. (Ver nota 21).

ESPACIO EN BLANCO

12. OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.-

A Diciembre 31 de 2016, el saldo contable de las Obligaciones con la Administración Tributaria está conformado por:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Obligaciones con la Administración Tributaria		
Retenciones en la Fuente por Pagar	421,19	957,43
Retención de IVA por Pagar	361,80	1.390,80
IVA por Pagar	297,08	400,71
Impuesto a la Renta (2016)	a) 22.430,75	38.594,24
TOTALES	23.510,82	41.343,18

a) Constituye a la provisión del Impuesto a la Renta de Sociedades que se calcula mediante la tasa de impuesto fiscal (22%) aplicable a la ganancia gravable del ejercicio económico corriente. (Ver nota 21). ✓

13. ANTICIPOS DE CLIENTES.-

El valor de Anticipos de Clientes al 31 de Diciembre de 2016 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Anticipos de Clientes	1.120.305,98	1.369.397,14
TOTAL	1.120.305,98	1.369.397,14

Valores recibidos de manera anticipada de clientes, originados por las ventas futuras de lotes en la Urbanización "Altos de Manta Beach" y locales en el "Centro Comercial Plaza Beach", ubicados al inicio de la Ruta del Sol, vía Manta - San Mateo. Reconocidos a Ingresos en el momento de la entrega del bien inmueble mediante escritura pública y de su respectiva facturación. ✓

14. TRANSFERENCIAS DE ACCIONES.-

Con fecha 10 de junio de 2016, el Representante Legal de la Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA**, comunica al Intendente de Compañías, Valores y Seguros de Manabí, que los Cónyuges Sr. Bismark Beyrun Cedeño Mendoza y la Sra. Zoila Victoria Montanero Macías de nacionalidad ecuatoriana con Cédula de Identidad No. 130011317-0 y 130207928-8 respectivamente, han transferido a favor de la Srta. Mayra Alejandra Carranza Gonzenbach de nacionalidad ecuatoriana con Cédula de Identidad No. 130830259-3, 677 acciones ordinarias y nominativas de \$ 1.00 cada una. La compañía cumplió con el registro pertinente de la transferencia de acciones.

15. CAPITAL SOCIAL.-

Constituye el monto total del capital de la Compañía, representado por acciones y que consta en la respectiva Escritura Pública inscrita en el Registro Mercantil.

Al 31 de Diciembre de 2016 el Capital Social de la Compañía está conformado por 90.000,00 acciones ordinarias y nominativas, cuyo valor es de US\$ 1.00 cada una, distribuido de la siguiente manera:

Accionistas	Nacionalidad	%	Valor Total USD
Carranza Gonzenbach Mayra Alejandra	Ecuador	0,75	677,00
Corporación Inmobiliaria de la Costa CORPCOSTA S.A.	Ecuador	99,25	89.323,00
TOTAL		100,00	90.000,00

ESPACIO EN BLANCO

16. RESERVA LEGAL.-

La Ley de Compañías requiere que en las Compañías Anónimas el 10% de la ganancia neta anual sea apropiada como Reserva Legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital social. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentos de capital.

Al 31 de Diciembre de 2016, el saldo contable de Reserva Legal es como se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Saldo al inicio del año	49.972,11	36.288,70
(+) Incremento del año	7.635,07	13.683,41
Total al 31 de Diciembre de 2016	57.607,18	49.972,11

17. GANANCIAS ACUMULADAS.-

Comprende a los saldos de los resultados de ejercicios económicos de años anteriores y que se encuentran a libre disposición de los accionistas, los mismos que al 31 de Diciembre de 2016, presentan lo siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Saldo al inicio del año	772.268,73	603.446,51
(+) Transferencia de Ganancias 2015	123.150,71	168.822,22
(+) Exoneración del Saldo a Pagar IR del 2015	19.349,92	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	914.769,36	772.268,73

La administración procede a reclasificar a ganancias acumuladas el valor provisionado como impuesto a la renta por pagar, ya que por efecto de los beneficios tributarios de la Ley de Solidaridad, se exonera el pago del saldo del impuesto a la renta correspondiente al ejercicio económico 2015.

ESPACIO EN BLANCO

18. VENTAS NETAS Y OTROS INGRESOS.-

Las ventas netas y otros ingresos de la Compañía al 31 de Diciembre de 2016, comprenden lo siguiente:

DESCRIPCIÓN		VALORES	
		2016	2015
Ingresos de Actividades Ordinarias			
Ventas Netas			
Ventas Tarifa 12%	a)		
Otras Propiedades		31.071,48	30.071,48
Arriendo Dpto. Comercial		3.635,60	-
Ventas Tarifa 0%			
Terrenos	b)	67.744,04	310.120,38
Locales Comerciales		422.104,48	556.270,23
Arriendos Departamentos		28.360,60	42.851,67
(-) Descuentos en Ventas		(7.371,98)	(15.229,91)
Otros Ingresos		65,55	2.489,91
TOTAL		545.609,77	926.573,76

- a) Ingresos de actividades ordinarias tarifa 12%, reconocidos exclusivamente por el alquiler de 3 locales comerciales ubicados en la Avenida Manabí de la ciudad de Portoviejo (Otras Propiedades), y por el arriendo de un local comercial en la urbanización "Altos de Manta Beach".
- b) Ingresos de actividades ordinarias tarifa 0%, reconocidos exclusivamente por la venta de terrenos en la urbanización "Altos de Manta Beach", por venta de locales en el "Centro Comercial Plaza Beach" y por alquiler de departamentos en la urbanización "Altos de Manta Beach".

ESPACIO EN BLANCO

19. COSTO DE VENTA.-

A continuación se detallan los Costos originados por las actividades operacionales de la Compañía y presentados en el Estado de Resultado Integral al 31 de Diciembre de 2016.

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
(-) Costo de Venta		
<i>Materiales Utilizados en Producción</i>	(18.596,02)	(155.348,21)
<i>Mano de Obra Directa</i>	(29.772,41)	(53.281,68)
<i>Otros Costos Indirectos de Fabricación</i>	(21.489,22)	(51.455,24)
<i>Sueldos y Salarios</i>	(35.074,24)	(38.238,54)
<i>Aporte Patronal</i>	(3.910,81)	(4.263,57)
<i>Fondos de Reserva</i>	(1.475,52)	(2.833,92)
<i>Impuesto al IECE - SETEC</i>	(350,50)	(382,38)
<i>Décimo Tercer Sueldo</i>	(2.922,75)	(3.186,49)
<i>Décimo Cuarto Sueldo</i>	(1.069,13)	(1.209,50)
<i>Vacaciones</i>	(4.004,06)	-
<i>Bonificación 25%</i>	(2.152,50)	-
<i>Otros Costos del Personal</i>	(439,50)	-
<i>Honorarios, Comisiones y Dietas</i>	(11.652,11)	-
<i>Comisiones por Ventas</i>	(1.440,92)	(6.934,60)
<i>Mantenimiento y Reparación</i>	-	(65,18)
<i>Suministros y Materiales</i>	(1.783,48)	(1.726,51)
<i>Servicios Básicos</i>	(1.053,61)	(7.330,12)
<i>Notarios y Registradores de la Propiedad</i>	(549,57)	(107,58)
<i>Impuestos, Contribuciones y Otros</i>	(12.394,60)	(15.776,44)
<i>Otros Costos Administrativos</i>	(28.623,26)	(12.100,09)
<i>Depreciación de Activos Fijos</i>	(2.716,68)	(2.452,14)
<i>Costos de Venta del Proyecto</i>	-	(2.090,28)
<i>Otros Costos</i>	(331.672,41)	(370.458,81)
<i>Costo de Venta del Terreno</i>	(57.582,43)	(215.270,04)
<i>Costos de Locales</i>	(290.312,75)	(406.077,34)
<i>Proyectos Obras Viviendas</i>	(6.750,03)	-
<i>Costos de Producción del Programa</i>	519.893,33	729.241,28
Total de Costo de Venta	(347.895,18)	(621.347,38)

ESPACIO EN BLANCO

20. GASTOS OPERACIONALES.-

Al 31 de Diciembre de 2016 la Compañía presenta un detalle de sus Gastos Operativos en su Estado de Resultado Integral tal como se indican a continuación:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
(-) Gastos Operacionales		
Administración y Ventas		
Sueldos y Salarios	(47.046,96)	(48.846,99)
Aportes a la Seguridad Social y Fondos de Reserva	-	(10.070,79)
Aporte Patronal	(5.245,80)	-
Fondos de Reserva	(3.919,08)	-
Impuestos al IECE-SETEC	(470,44)	-
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	-	(10.687,99)
Décimo Tercer Sueldo	(3.920,52)	-
Décimo Cuarto Sueldo	(1.880,00)	-
Vacaciones	(174,60)	-
Bonificaciones por Desahucio	(1.225,00)	-
Bono Navideño	(59,33)	-
Honorarios, Comisiones y Dietas	(340,80)	(1.500,00)
Comisiones	(,27)	-
Mantenimiento y Reparaciones	-	(4.601,79)
Promoción y Publicidad	-	(800,00)
Lubricantes	-	(25,00)
Agua, Energía y Telecomunicaciones	(4.627,89)	(4.706,68)
Notarios y Registros de la Propiedad y Mercantil	(130,00)	(122,50)
Impuestos Contribuciones y Otros	-	(1.365,64)
IVA que se Carga al Gasto	(875,34)	-
Otros Gastos	(420,18)	(473,01)
Total de Gastos de Administración y Ventas	(70.336,21)	(83.200,39)
Gastos Financieros		
Gastos por Intereses	(7.645,33)	(15.290,67)
Otros Gastos Bancarios	(343,06)	(349,01)
Total de Gastos Financieros	(7.988,39)	(15.639,68)
Gastos no Deducibles		
No Deducibles	(3.176,57)	-
Total de Gastos no Deducibles	(3.176,57)	-
Total de Gastos Operacionales	(81.501,17)	(98.840,07)

ESPACIO EN BLANCO

21. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA.-

La determinación del 15% Participación de Trabajadores, del 22% del Impuesto a la Renta Causado y del Impuesto a Pagar de la Compañía queda establecida en la siguiente conciliación tributaria:

DESCRIPCIÓN	VALORES	
	2016	2015
Utilidad Contable	116.213,42	206.386,31
Menos: 15% Participación de Trabajadores	17.432,01	30.957,95
Más: Gastos No Deducibles Locales	3.176,57	-
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 22%	101.957,98	175.428,36
22% IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	22.430,75	38.594,24
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR / SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE		
22% IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	22.430,75	38.594,24
Menos: Anticipo Determinado Correspondiente al Ejercicio Fiscal Corriente	-	19.752,91
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	22.430,75	18.841,33
Más: Saldo del Anticipo Pendiente de Pago	-	588,59
Menos: Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	850,88	80,00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	21.579,87	19.349,92
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	-	-

ESPACIO EN BLANCO

22. EVENTOS SUBSECUENTES.-

La Compañía se acogerá al beneficio tributario establecido en el Decreto Ejecutivo No. 1342 con fecha 13 de marzo de 2017, de acuerdo a lo indicado en su Artículo Primero en la que se establece lo siguiente:

"La exoneración del 100% del pago del anticipo del impuesto a la renta correspondiente al período fiscal 2017 en las provincias de Manabí y Esmeraldas; así como respecto del pago del 100% del anticipo del año 2016 en la provincia de Esmeraldas, exclusivamente por el saldo que se paga en el presente año, en relación al resto de cantones de dicha provincia no contemplados en el Decreto Ejecutivo No. 1044".

Al 31 de Diciembre del 2016 y la fecha de la emisión de este informe, no se produjeron otros eventos que, en la opinión de la administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo en los Estados Financieros y que no se hayan revelado en los mismos.

ESPACIO EN BLANCO

COMPAÑIA PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA
INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2016

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LA COMPAÑIA
PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA CON LA UNIDAD
DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO (UAFE).-

*Dando cumplimiento al Art. 32 de la Resolución No. SCV.DSC.14.009 del 30 de Junio de 2014, me permito indicar las actividades y trámites realizados por la compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA.**, para dar cumplimiento con la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.*

La Compañía mantiene el Código de Registro para Reportes para informar los datos requeridos por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) y la acreditación de Oficial de Cumplimiento, nombramiento que recae en la Ing. Dolores Magdalena Salazar Vélez, con cédula No. 130343583-6, quien tiene la obligación de cumplir y hacer cumplir a la Compañía las obligaciones establecidas en la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

En la revisión de la información mensual de las operaciones y transacciones individuales originadas por los pagos efectuados por los clientes de la Compañía, se constató que la Oficial de Cumplimiento de la Compañía durante el ejercicio económico auditado ha cumplido con lo que dispone la Ley de prevención de lavado de activos en su Art.3, y lo que establece la Norma de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros delitos en su Art.39 Numeral 39.6 de la Resolución SCV.DSC.14.009 de la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros, enviando los Reportes Mensuales de Operaciones y Transacciones cuyos montos fueron iguales o que superaban el umbral legal, mediante el sistema de carga en línea en la página web de la UAFE, con estado de validación exitoso. Además se pudo verificar que la Compañía no ha sido notificada por incumplimiento o atrasos en la presentación de los informes mensuales (RESU) a pesar de contener los informes del mes de Abril y Mayo con la denominación fuera de plazo, ya que la Unidad de Análisis Financiero y Económico extendió los plazos de presentación de

4

los reportes de los meses de Mayo hasta el mes de Agosto por el evento suscitado el 16 de Abril de 2016.

Se mantiene la utilización del documento denominado "conozca a su cliente", que se utiliza para recopilar la información que deberán proporcionar los clientes que superen el valor del umbral determinado por la UAFE.

Se constata que con fecha 29 de Diciembre de 2016, la Oficial de Cumplimiento, Ing. Dolores Magdalena Salazar Vélez, elabora el Informe Anual de Actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de Diciembre de 2016.

Con fecha 30 de Diciembre de 2016, la Junta General de Accionista aprueba el Informe Anual de Actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de Diciembre de 2016; preparado por la Oficial de Cumplimiento, Ing. Dolores Magdalena Salazar Vélez.

La Compañía aún no cuenta con el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo y de las Políticas y Procedimientos para cumplir con los procesos que permitirá realizar una debida diligencia.

En mi opinión, salvo a lo enunciado en el último párrafo de las actividades realizadas por la Oficial de Cumplimiento de la Compañía **PROMOTORES DE CONFIANZA S.A. PROMDECONSA.**, al 31 de Diciembre de 2016, la Ing. Dolores Magdalena Salazar Vélez, ha cumplido con lo que disponen la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y las Normas de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.



ECON. MARY ANCHUNDIA REYES
AUDITOR EXTERNO
SC-RNAE No. 626