



MOORE

LATIN AMERICA NEWSLETTER

Enero - Abril 2020

CONTENIDO

LA AMABILIDAD O LA FALTA DE ELLA

Página 1

IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS TRIBUTARIAS EN APOYO A LAS PERSONAS Y EMPRESAS - COVID-19

Página 3

RETOS Y PERSPECTIVAS COMO REVISORES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA ANTE EL COVID - 19

Página 4

PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE NO AUDITORÍA EN CLIENTES DE AUDITORÍA

Página 7

TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN EN TIEMPOS DE PANDEMIA

Página 8

AUDITORÍA AL BANCO CENTRAL DE GUATEMALA

Página 10

CONTACTOS

Página 10



LA AMABILIDAD O LA FALTA DE ELLA

MOORE Panamá

Se habla mucho de la amabilidad como un "valor social", como una "competencia", como un "don que nos adorna" y otras cosas... Pero la realidad es que hoy en día es algo borroso que casi no se nota. Solo algunos son amables y es triste decir que eso poco importa en el diario bregar. ¿Qué es lo que pasa?, ¿Por qué no se nota la falta de amabilidad en el entorno social?, ¿Por qué tanta hostilidad o indiferencia en las relaciones sociales?

La amabilidad se aprende en la casa. Es parte de aquella socialización temprana que recibimos de la mano de la familia y que nos marcará toda la vida. Supone definiciones sociales de lo bello, lo bueno, el respeto, la consideración, el amor al prójimo,

entre otros. Se trata de contenidos sociales incluyentes sin distinciones de ninguna índole.

En realidad el conjunto de la vida social ha cambiado y con ello, los patrones de interacción y sus contenidos. La vida cotidiana se ha vuelto utilitarista, hostil, desalmada e inquietante y lo más triste, es que no importa. Los encuentros son momentos vacíos donde cada uno se mira a sí mismo y no espera nada del otro. No interesa la conversación casual. Formamos parte de una masa anónima sin sentido, que va de un lado para otro dando golpes, empujando y arrastrando al que no se quita y todos miran hacia otro lado.

Si se acerca a un grupo salud y vea la cara de asombro de los allí presentes. Las expresiones dicen más que el silencio, no saben qué hacer ante la sorpresa que les causa el saludo. Lo habitual es mirar con indiferencia, con apatía y a veces, con hostilidad. En este ambiente el saludo sobra, ya que no es necesario abrir la puerta de la conversación. Ese intercambio discursivo que servía de puente para las relaciones sociales ha caído en desuso ya que hay poco que decir a los extraños. La realidad es que con ellos no se habla.

La masa ensimismada que nos rodea no tiene interés en despertarse a la vida social, prefieren continuar en su silencio mudo deambulando por ahí. Nada los sorprende ni los altera, salvo las minucias del día a día, aquellas fáciles o difíciles de superar que fácilmente ignoran. Ellos "ni sudan, ni se despeinan" en su diario quehacer. La amabilidad, delicadeza, atención o consideración hacia el otro es algo poco visto o lo que es peor, innecesario.

La falta de amabilidad es un patrón de conducta habitual que identifica el quehacer cotidiano de algunos: el de los mal educados. A ellos, esa conducta áspera no les molesta ni les sorprende, igual no saludan y pasan primero dando empujones por doquier y cuando tú comentas el asunto no falta quién te diga "sigue tú camino y no prestes atención".

La falta de amabilidad se manifiesta en una conducta hostil, carente de matices sociales, como la consideración, la atención y la sensibilidad. Es un conjunto de actitudes y acciones excluyentes.

Esta actitud y ese comportamiento han "borrado" muchas de las normas y valores que regían nuestro entorno y facilitaban las relaciones sociales, creando puentes de interacción, tal como dice el dicho: "El que llega saluda y el que se va se despide". Ya eso no es así... Ni lo uno ni lo otro.



DELIA GARCÍA

delia.garcia@moorepanama.com



IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS TRIBUTARIAS EN APOYO A LAS PERSONAS Y EMPRESAS - COVID-19

MOORE Chile

A través de una cadena nacional el Presidente de Chile, Sebastián Piñera, informó una serie de medidas de índole tributaria para aliviar la carga financiera y el flujo de caja de cientos de miles de personas naturales (físicas), así como también de Micro, Pequeñas y Medianas empresas chilenas, producto del impacto en la economía y el empleo:

1. Se prorrogará el pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en los meses de abril, mayo y junio de 2020 para los siguientes beneficiados:
 - a. Para contribuyentes con ventas promedio inferiores a US\$2.5 millones en los últimos 3 años y cuyos ingresos no superen en un 35% a ingresos provenientes de actividades asociadas a acciones, derechos, fondos mutuos y otros valores negociables, además de explotación de bienes raíces; se dividirá en 12 cuotas.
 - b. Para personas/empresas con ventas promedio inferiores a US\$11.8 millones en los últimos 3 años; se dividirá en 6 cuotas.

Se debe incluir las ventas de empresas relacionadas.

3. Se prorrogará el pago de Contribuciones de Bienes Raíces (Impuesto territorial al patrimonio que afecta a los propietarios de bienes inmuebles) y se dividirá en 3 cuotas (se sumarán a las 3 que quedan en el año).
4. Se podrá (opcionalmente) suspender el Pago Provisional Mensual (pago a cuenta de futuro Impuesto sobre la Renta), para todos los contribuyentes.
5. Se prorrogará hasta el 31 de julio de 2020 el pago (no su declaración) del Impuesto sobre la Renta a los mismos contribuyentes de la letra a) del número 1 anterior.
6. Se dará facilidades especiales para deudores con la Tesorería General de la República.

En resumen, son medidas paliativas que van en directo beneficio de empresas e individuos que se pudieran haber visto afectados, de una u otra forma, ante la emergencia sanitaria pudiendo hacer frente con esta liberación de flujos a otras obligaciones comerciales.

La idea general es ayudar con la protección de los puestos de



DOMINGO QUÉRO
dquero@landa.cl

trabajo y la continuidad de las empresas, entregando una ayuda financiera postergando y/o suspendiendo obligaciones tributarias.

Dentro de las dos primeras semanas de marzo se comprometió, entre otras medidas; un total de recursos fiscales hasta US\$11,750 millones (equivalentes al 4.7% del PIB de Chile) en su implementación.



RETOS Y PERSPECTIVAS COMO REVISORES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA ANTE EL COVID - 19

MOORE Nicaragua

Los años recientes han provocado grandes cambios y una mayor rigurosidad al momento de realizar las revisiones, desde la modificación de los procedimientos y nuevos modelos de informe, hasta los borradores y nuevos requerimientos que se esperan en la normativa de control de calidad.

En este sentido, el brindar información clara y valiosa para la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera, constituyen aspectos que en el actual ambiente económico mundial, impactado por los efectos del COVID-19, implicarán mucho más juicio profesional. Algunos de los aspectos más destacados incluyen pero no se limitan a los siguientes:

1. Revelaciones de eventos subsecuentes (NIA560/NIC10): Los hechos y eventos derivados del COVID-19 surgen posterior al cierre anual del 31/12/2019 por lo cual tales eventos representan un evento subsecuente que no requiere ser ajustados en dichos estados financieros, dado que la situación financiera, sus operaciones y flujos no guardan una relación al mismo.
2. Negocio en marcha (NIA570): Aunque hemos definido que dichos efectos no requieren ajustes a las cifras reportadas al 31/12/2019, pero si estos existen antes de la fecha del informe auditado, deberán ser actualizadas las evaluaciones relacionadas a la capacidad de la compañía para mantenerse

como un negocio en marcha. Ciertos aspectos que se pueden considerar, incluyen:

- Nivel de cobertura de los activos corrientes sobre pasivos corrientes;
- Capacidad de generación de flujos de efectivo;
- Probabilidad de cumplimiento de convenants de los contratos de financiamiento;
- Disposiciones de negocios en el extranjero, o cierres de subsidiarias;
- Pérdida o cierres de clientes principales y proveedores.

Es muy importante el juicio profesional, dado que la perspectiva para concluir sobre esta condición, no está determinada por el estado de resultado del período (utilidad/pérdida), sino también por la capacidad de la compañía para generar flujos de efectivos, ajustados al ciclo de cobro y pago del mismo. Como resultado de los posibles efectos de la crisis, observaremos compañías más enfocadas a la reducción de activos tales como inventarios de materiales y suministros o materiales primas en líneas de productos secundarias, mayor realización de activos calificados como propiedades de inversión, entre otros, para potenciar su capacidad de efectivo disponible.

3. Información financiera intermedia y comparabilidad con el período anterior, sin duda un



CHRISTIAN BARRERA
christian.barrera@moore.com.ni

gran reto para los revisores. El objetivo de la NIC 34 es que la información financiera intermedia si se presenta en el momento oportuno y contiene datos fiables, mejora la capacidad que los inversionistas, prestamistas y otros usuarios tienen para entender la capacidad de la entidad para generar beneficios y flujos de efectivo, así como su fortaleza financiera y liquidez. Esto implicará mucho juicio profesional y conllevará la evaluación de ajustes a ciertos modelos y aplicación de nuevas políticas contables y sus divulgaciones para brindar al usuario información de alto valor y fiabilidad en un ambiente económico global menos estable que el cierre inmediatamente anterior (31/12/2019).

4. Ajuste y medición de los modelos de pérdidas esperadas (NIA540/NIIF9). Este modelo

sensibilizaba el estimado partiendo del análisis de ciertas variables exógenas que daban un mayor grado de fiabilidad ECL en un período de los próximos 12 meses. Con fecha del 27 de marzo el IASB emite un comunicado sobre la NIIF 9 y COVID-19, el cual destaca que para dar cumplimiento al estándar previsto en las circunstancias actuales los modelos deben ser sensibilizados considerando en sus variables los efectos económicos del COVID-19 y los efectos que puedan tener los planes de apoyos de gobiernos sobre las economías de los países.

Se debe considerar el objetivo de las normas y de las revisorías que es el proporcionar información fiable que permita la toma de decisiones. Consecuentemente, las revelaciones en notas sobre riesgos u otros efectos futuros que puedan derivarse sobre ciertos grupos de saldos o cuentas, brindar un valor adicional al usuario para la formulación de sus expectativas.

5. Políticas contables y cambios en las estimaciones (NIC8): Los efectos y las perspectivas de la información financiera al momento de aplicar las políticas o estimaciones por parte de la administración al preparar sus estados financieros, considerando el requerimiento de comparabilidad normativo respecto del año anterior, con el propósito de brindar información financiera en el año actual para que inversiones y usuario puedan tomar decisiones, debe ser tomado con calma y profundamente disertado por el revisor y la administración, por ejemplo:

Compañías cuyo giro es la producción y manufactura – Producto de la crisis del COVID-19 podría ver sus jornadas de trabajo reducidas total o parcialmente, en estas condiciones el proceso depreciación medido sobre el método de línea recta impacta a los estados financieros originando un índice de capacidad ociosa (un bien que no está siendo explotado al 100%

de su capacidad) por lo cual se debe establecer una nueva estimación de vida y valor residual o el cambio de política contable para el registro de la depreciación por horas máquina o unidades producidas podría ser considerado como una alternativa viable para mejorar la presentación de la información financiera, siempre que otros factores como riesgo tecnológico y capacidad de uso futuro puedan ser razonablemente evaluados, entre otros requerimientos normativos.

6. Posiciones impositivas inciertas y subvenciones de los gobiernos: Ante posibles efectos de subvenciones del gobierno o aplazamientos de pagos de impuesto, cambios en políticas contables, se debe considerar el efecto en el reconocimiento de activos o pasivos por impuesto bajo la condición de que los mismos surgen de un evento particular COVID-19 y no se espera una perpetuidad de los mismo.

ESCENARIOS IMPOSITIVOS Y SUS REVELACIONES

SUBVENCIONES – TRATAMIENTOS INCIERTOS – DIFERIDO

MOORE Nicaragua

Las perspectivas fiscales y ciertos tratamientos son determinados por la jurisdicción territorial.

NIC - 12: Impuestos a las ganancias.

Cuando la base fiscal de un activo o un pasivo no resulte identificable inmediatamente, es útil considerar el principio fundamental sobre el que se basa esta norma. Esto significa que la entidad debe, con ciertas excepciones muy limitadas, reconocer un pasivo (activo) por impuestos diferidos, siempre que la recuperación o el pago del importe en libros de un activo o pasivo vaya a producir pagos fiscales mayores (menores) que los que resultarían si tales recuperaciones o pagos no tuvieran consecuencias fiscales.

CINIIF -23: Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.

Ante la incertidumbre actual, conmoción social y económica por el COVID-19 los gobiernos están liberando o esperan liberar un grupo beneficios o subvenciones cuya reglamentación u ordenamiento se corregirá o medirá en relación con la evolución macroeconómica. De acuerdo con lo anteriormente expuesto, los requerimientos de la norma al tipo de tratamiento adoptado por la compañía pueden afectar la contabilización del activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes. Algunos ejemplos que pueden surgir:

El tratamiento que pueda dar una compañía a pérdidas fiscales que surgen en el año 2020 y que podría compensarse en años posteriores a cuenta de un menor pago de impuesto futuro, donde por ciertas condiciones no se limite su aplicación, a pesar de que la compañía pueda ser sujeta de otros beneficios o subvenciones en el 2020 que podría crear la incertidumbre de la aplicación de un doble beneficio fiscal.

Es por tanto, que se valora la probabilidad de la deducibilidad de la misma para el reconocimiento de activo diferido del impuesto o el no reconocimiento del mismo.

CHRISTIAN BARRERA
christian.barrera@moore.com.ni



PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE NO AUDITORÍA EN CLIENTES DE AUDITORÍA

MOORE Colombia

Durante estos últimos meses, todos los países del mundo han estado enfrentando y luchando contra la terrible pandemia llamada "COVID - 19", la cual desafortunadamente ha tomado por cuenta propia muchas vidas de personas, lo que ha hecho que, como seres humanos, nos unamos más y veamos otras alternativas de supervivencia para salir adelante de esta situación.

A su vez, esta pandemia también ha generado un sin número de impactos negativos a nivel económico, empresarial y por supuesto laboral, los cuales evidentemente no son ajenos a las empresas y organizaciones, quienes actualmente, se encuentran cambiando sus estrategias para administrar las implicaciones que esta pandemia ha generado y así no desfallecer en estos momentos.

Con todos estos impactos, es muy probable que, dentro de sus nuevas estrategias, el sector empresarial busque caminos para generar nuevas fuentes de ingreso, pero más aún, para optimizar sus costos, y con ello alivianar de alguna manera lo ocasionado por esta situación.

Es allí, donde se podrán estar generando nuevas oportunidades de negocios en nuestros clientes de auditoría, ya que seguramente estarán interesados en servicios profesionales integrales con el fin

de hacer sinergia en la unificación de esfuerzos, que incluyan además de los de aseguramiento aquellos de no aseguramiento, tales como, contabilidad y teneduría de libros, servicios administrativos, de valoración, fiscales, de auditoría interna, de sistemas de tecnología de la información, de soporte en litigios, jurídicos, selección de personal y de asesoramiento en finanzas corporativas, entre otros.

Es muy importante estar atentos y a la expectativa en la búsqueda de dichas oportunidades, pero a su vez debemos estar evaluándolas a la luz de la sección 600 del Código Internacional de Ética para Contadores emitido por el International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA siglas en inglés), la cual busca que las firmas cumplan los principios fundamentales del código e identifiquen, evalúen y hagan frente a las situaciones de amenaza de independencia que se puedan presentar en cada uno de los servicios que nuestros clientes necesiten.

Dentro de ese proceso, cada firma debe considerar, establecer factores y situaciones relevantes que puedan generar un deterioro en su independencia, la materialidad en los estados financieros, las prohibiciones en asumir responsabilidades de la dirección, las excepciones para asumirlas en el caso que sean de compañías vinculadas a nuestro



GUILLERMO HERNÁNDEZ
gbernandez@moore-colombia.co

cliente y los alcances de servicios que se podrían prestar si el cliente es o no de interés público.

Así las cosas, cada firma o red de firmas debería establecer sus propios procedimientos para evaluar cada una de las oportunidades de negocio de las que nuestros clientes necesiten y con ello, concluir sobre la línea de independencia, si para estos servicios adicionales, podemos también ayudarlos a lograr sus nuevos objetivos y a prosperar en un mundo cambiante.



TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN EN TIEMPOS DE PANDEMIA

MOORE ULA

República Dominicana

La pandemia que vivimos actualmente, además de cambiar los hábitos de las personas, la cultura, la economía y la organización como sociedad, también está cambiando radicalmente la forma de trabajar de las empresas, apoyándose en las tecnologías y el trabajo a distancia.

El coronavirus o COVID-19 ha dejado en evidencia la necesidad de nuevos modelos de trabajos para que las empresas funcionen en un mundo habilitado digitalmente. Gartner Inc., empresa consultora y de investigación de las tecnologías de la información indica que el COVID-19, impulsa al 88% de las empresas al teletrabajo. Según Gartner Inc. las empresas han exigido a sus colaboradores a trabajar desde casa, independientemente de que muestren o no síntomas del coronavirus.

El año 2020 será recordado como el año que dio inicio a la transformación y nuevo rumbo de las tecnologías: El trabajo a distancia o teletrabajo, incremento de las videoconferencias, uso de las VPN (Virtual Private Network o redes privadas virtuales), aumento de los pagos online utilizando la banca digital, entre otros recursos en línea que son vitales para la continuidad del negocio y el diario vivir.

Es por tanto que a través de las Tecnologías de Información (TI), podemos estar conectados desde casi cualquier punto del planeta y cumplir con los compromisos de cara a nuestros clientes, recibir y manejar mucha información en tiempo real y mantener comunicación constante con nuestros clientes y colaboradores, algo que 20 años atrás era casi imposible, hoy en día esto es una realidad. El valor agregado de las TI a las empresas en este momento es evidente.

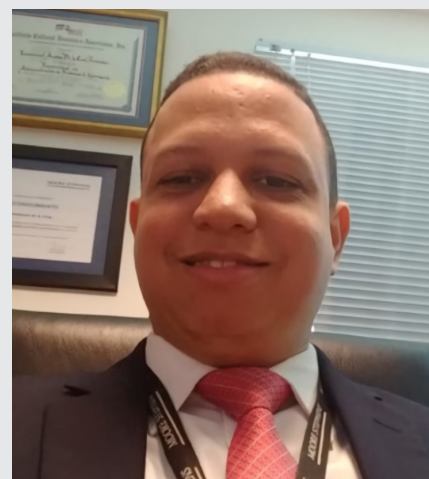
Sandy Shen, directora de investigación de Gartner Inc. dijo: "Esta es una llamada de atención para organizaciones que se han centrado demasiado en las necesidades operativas diarias a expensas de invertir en negocios digitales y resiliencia a largo plazo. Las empresas que pueden cambiar la capacidad tecnológica y las inversiones a plataformas digitales, mitigarán el impacto del brote y mantendrán a sus empresas funcionando sin problemas ahora y a largo plazo".

Otro elemento que desempeñan las Tecnologías de la Información ante esta pandemia es tratar de paliar los efectos de esta crisis sanitaria global. Por ejemplo, Big Data es utilizada para comprender el árbol genealógico del virus mientras que Machine

Learning, es empleada para encontrar terapia o incluso un posible tratamiento. Otras herramientas tecnológicas también han servido de ayuda en este momento de crisis mundial como la telemedicina, aplicaciones para descongestionar las líneas telefónicas de asistencia, videoconferencias, facilitación de tablets a pacientes para estar en contactos con sus familiares, impresiones 3D de mascarillas y ventiladores, chatbot para resolver dudas y estar informados de la evolución del coronavirus, entre otras.

En el caso particular de República Dominicana la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña (UNPHU) y el Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC), implementan un programa de diseño, desarrollo y producción de mascarillas y respiradores mecánicos con impresoras 3D. El Estado dominicano pidió que las empresas de fabricación masiva de estos productos se pongan en contacto para formar consorcios e iniciar producción inmediatamente.

De igual forma, el Ministerio de Educación Superior Ciencia y Tecnología (MESCYT) está apoyando la innovación de esos centros de estudios. Estas universidades, están conformando una red nacional de



EMMANUEL DE LA CRUZ
edelacruz@moore.do

programadores para soluciones digitales con el objetivo de asistir al sistema de salud.

Otra herramienta que el Estado dominicano puso en marcha es Aurora MSP, con el objetivo de ampliar el apoyo, servicio y acceso de los ciudadanos a información sobre el coronavirus (COVID-19). Aurora MSP es un canal de comunicación para que la población tenga contacto directo con más de 200 médicos, a través de mensajes de texto, voz o videollamadas, con el cual podrán obtener información sobre la enfermedad, tratamientos y orientaciones a seguir una vez se presentan incidencias en los hogares, comunidades, hospitales o clínicas donde se están prestando atenciones. Esta funciona por las redes sociales Facebook, WhatsApp y Telegram.

Ciberataques durante la cuarentena:

Debido a la rápida adaptación que muchas empresas han tenido que padecer para que sus colaboradores tengan que trabajar desde casa y mantener el ritmo de trabajo, para cumplir con sus clientes, los ciberataques han aumentado.

Actualmente los ciberdelincuentes se aprovechan de la desinformación y las noticias falsas, por ende, el phishing ha aumentado utilizando como señuelo el corona-

virus, tanto por correo electrónico como por SMS en los celulares.

Malware: Los investigadores de Check Point descubrieron 16 aplicaciones maliciosas diferentes, todas enmascaradas como aplicaciones legítimas de coronavirus que contenían una variedad de malwares destinados a robar información confidencial de los usuarios o generar ingresos fraudulentos de servicios de alta calidad. A medida que ha aumentado el teletrabajo, las aplicaciones como Zoom y Microsoft Teams se vuelven cruciales. Es por esto que los ciberdelincuentes están enviando correos electrónicos de phishing en los que incluyen archivos maliciosos con nombres como "zoom-us-zoom" y "microsoft-teams" en un intento por engañar para que descarguen malware en sus dispositivos.

Phishing por correo electrónico y SMS (servicio de mensajes cortos): Group-IB, uno de los 7 principales proveedores mundiales de inteligencia de amenazas y desarrollo de software para ciberdefensa, afirmó haber detectado que la mayoría de los correos electrónicos relacionados con el coronavirus contenían malware. La Agencia de Seguridad de Ciberseguridad e Infraestructura de los Estados Unidos (CISA), emitió un aviso sobre mensajes SMS falsos con

remitente UKGOV o COVID y que contienen enlaces a sitios web clonados.

Actualmente son muchas las vías de ciberataque que están abiertas. Es por tanto, que debemos evitar dar clic en enlaces que nos llegan a través de correos o SMS no solicitados, no abrir adjuntos sospechosos y debemos asegurarnos que las videoconferencias estén bien protegidas y cuenten con protección de acceso no autorizado.

Conexiones VPN: Ese tipo de aplicaciones permite una extensión segura de la red de área local (LAN) en una red pública o no controlada como internet. Con el teletrabajo durante las cuarentenas, las conexiones VPN han aumentado exponencialmente y debemos tomar todas las medidas de seguridad recomendadas por nuestro proveedor y las mejores prácticas mundialmente aceptadas con el uso de esta herramienta.

En conclusión, la tecnología ha demostrado tener la capacidad, pero las organizaciones tienen el desafío de poder organizar procesos de manera eficiente, para que sus colaboradores mantengan la productividad y puedan acoplarse a nuevos procesos productivos.

AUDITORÍA AL BANCO CENTRAL DE GUATEMALA

MOORE Guatemala

El pasado 13 de enero de 2020 **MOORE Díaz Reyes (Guatemala)** firmó el dictamen de auditoría sobre los estados financieros del Banco Central de Guatemala.

En el desarrollo de la auditoría participaron 20 profesionales de reconocida experiencia, entre ellos 3 socios de MOORE Guatemala: Lic. Marco Livio Díaz Reyes, Lic. Oscar Danilo Díaz Reyes y Lic. Julio Cesar Díaz Reyes. También se contó con la participación y apoyo del socio de MOORE Bolivia, Arturo Fortún, del socio de MOORE Colombia, Carlos Acosta y del socio de MOORE República Dominicana Domingo Valerio. Aunado a ellos, formaron parte del equipo de trabajo dos especialistas de TI, dos especialistas en banca privada, dos gerentes de auditoría, tres supervisores, un senior y cuatro asistentes de auditoría.

El periodo auditado 2019 requirió la inversión de 6,400 horas hombre de trabajo, así como el uso de las herramientas brindadas por CaseWare Cloud y SmartSync.

Para **MOORE Díaz Reyes**, se trata de una experiencia única a nivel profesional en virtud de la singularidad de las operaciones y regulaciones propias de banca

central. Con activos superiores a 20 billones de Dólares de los Estados Unidos de Norte América, el Banco Central de Guatemala utiliza múltiples procesos para administrar sus recursos y lograr su objetivo. Para conseguir esto, el Banco cuenta con más de 750 colaboradores quienes son profesionales con más de 30 años de carrera y experiencia dentro de la Institución.

Se realizaron todos los esfuerzos necesarios para generar y brindar al Banco Central de Guatemala un nuevo valor agregado y mantener el liderazgo y calidad que caracterizan a MOORE alrededor del mundo. Estamos convencidos que esta auditoría ha fortalecido a **MOORE Díaz Reyes** al tiempo que, incrementa su reputación ante los clientes de la firma y la red.

MOORE Díaz Reyes agradece el apoyo brindado por los miembros de MOORE Global Network Limited en este proyecto. Así mismo, mantiene firme su compromiso de continuar brindando servicios de auditoría de alta calidad al Banco Central de Guatemala para los periodos 2020 y 2021 que se llevarán a cabo.



OSCAR DÍAZ
oscar@diazreyes.com

A photograph of the Bank of Guatemala building, showing a large, modern facade with a prominent logo that reads "BANCO DE GUATEMALA" in gold lettering on a dark background. The building has a complex, geometric architectural style with many windows and balconies.

BANCO DE GUATEMALA

CONTACTOS

Argentina

MOORE Suarez & Menéndez
Maipú 942, Piso 12, C1006ACN
Buenos Aires - Argentina
T +54 (11) 4103 9500
F +54 (11) 4103 0959
E mcastro@suarez-menendez.com

Contactos / Contacts:

María E. Castro	Alejandro J. Galván
Gustavo A. Carlino	Francisco Di Martino
María D. Cibeira	José M. Meijomil
Alfredo A. Esperón	

MOORE Tejero
Maure 4109, 1er piso (1427)
Buenos Aires - Argentina
T +54 (11) 4553 7000
E matiastejero@tejero.com.ar
E advise@tejero.com.ar

Contactos / Contacts:

Matías Tejero	Lucas Mervich
Hugo Tejero	Nicolás Castro
Martiniano Galli	

Belize

MOORE Magaña LLP.
New Horizon Building
3 1/2 Miles Phillip S.W. Goldson Highway
Belize City, Belize
T +501 223 2144 / +501 223 2139
F +501 223 2143
M +501 610 4260
E info@moore-belize.bz
E r.magana@moore-belize.bz

Contactos / Contacts:

Reynaldo Magaña

Bolivia

En Santa Cruz de la Sierra:
MOORE Ratio Consulting
Av. San Martín, esquina Hugo Wast, Piso 4
Zona de Equipetrol
Casilla postal 1647
T +591 (3) 332 1551
F +591 (3) 332 1552
E arturo.fortun@moore-global.com

Contactos / Contacts:

Arturo Fortún	Santiago Pimentel
Rodo Suxo	Rosario Molina

En La Paz:

MOORE Valdivia Peralta
Edificio Quipus Piso 8, Calle Jáuregui entre Fernando
Guachalla y Rosendo Gutiérrez N° 2248
T +591 (2) 244 4496 / 244 3031
M +591 (2) 7200 7177
E dvaldivia@moorevaldivia.com.bo
E ncoria@moorevaldivia.com.bo

Contactos / Contacts:

David Valdivia Peralta	Freddy Landivar Paz
Nelly Coria Conde	

Brasil

MOORE Brasil

São Paulo - SP

T +55 (11) 5561 2230
E lucchesi@moorebrasil.com.br

Belo Horizonte - MG

T +55 31 3284 8955
E ruy@moorebrasil.com.br

Curitiba - PR

T +55 (41) 3016 8871
E pcardoso@moorebrasil.com.br

Joinville -SC

T +55 (47) 3422 6474
E mlucindo@moorebrasil.com.br

Porto Alegre - RS

T +55 (51) 3342 1003
E jarbaslima@moorebrasil.com.br

Ribeirão Preto

T +55 (16) 3019 7900
E mazzi@moorebrasil.com.br

Rio de Janeiro

T +55 (21) 3553 2801
E edilima@moorebrasil.com.br

Santa Maria

T +55 (55) 3027 2244
E jarbaslima@moorebrasil.com.br

Londrina

T +55 (43) 99649 2397
E mazzi@moorebrasil.com.br

Chile

MOORE Landa

Nueva Tajamar 481, Oficina 1402, Torre Norte,
Las Condes

También en: Almirante Latorre 617

Santiago, Chile

T +56 2 22 000 200 / +56 2 28 606 100

E juanlanda@landa.cl

E dquero@landa.cl

Contactos / Contacts:

Juan Landa Tobar	Ramón Landa
Eduardo Landa	Domingo Quéro
Victor Arqués	Rodrigo Delherbe

Colombia

MOORE Colombia

Carrera 9 No. 80-15, Oficina 1003, Bogotá - Colombia

T +57 (1) 345 6002 / 255 7527

E eperez@moore-colombia.co

E yreyna@moore-colombia.co

Contactos / Contacts:

Edgard Pérez Henao	Carlos Acosta
Yvonne Reyna	Luis Enrique Olaya

Costa Rica

MOORE- AGC
Ofiplaza del Este, Torre B, Piso 2,
Oficina 8, Barrio Escalante
San José, Costa Rica
T +506 2253 5097
F +506 2224 1332
E fovaes@moore-agc.com

Contactos / Contacts:

Francisco Ovares José Becerra
José Antonio Saborío Yeison Vargas

Ecuador

MOORE Ecuador
En Quito:
1. Auditoría
Av. Amazonas n21-147 y Robles, Edif.
Río Amazonas, Piso 8, oficina 806
T +593 (2) 252 5547
E fcastellanos@moorestephens.ec

Contactos / Contacts:

Fernando Castellanos

2. Impuestos - Legal
Av. Amazonas y Guayas,
Edif. Torres Centre, piso 10, oficina 1002
T +593 (2) 394 1000
E rsilva@moorestephenstaxfirm.ec
E smosquera@moorestephenstaxfirm.ec
E ederosa@moorestephenstaxfirm.ec

Contactos / Contacts:

Roberto Silva Elvira De Rosa
Santiago Mosquera

En Guayaquil:

1. Auditoría
Av. Francisco de Orellana y Miguel H. Alcívar, Centro
Empresarial Las Cámaras. Piso 4, oficina 401.
T +593 (4) 2683 759
E vniama@moorestephens.ec

Contactos / Contacts:

Vladimir Niama

2. Impuestos - Legal

Carchi 601 y Quisquis,
Edificio Quil 1, Piso 12
T +593 (4) 269 1305
E m.montece@moorestephenstax.ec

Contactos / Contacts:

Milton Montece

3. RRHH & Consultoría

Dr. Emilio Romero y Av. Benjamín Carrión, Edificio City
Office, Piso 5 oficina 527
T +593 (4) 5053 797
E rpanchana@moorestephensconsultoria.ec

Contactos / Contacts:

Ruth Panchana

El Salvador

Audit & Consulting Financial Tax S.A de C.V.
11ª Calle Poniente y 79 Avenida Nte. N° 741, Col. Escalon
San Salvador, El Salvador
T +503 2522 6500
E pedro.hernandez@acft.sv
E edwin.perez@acft.sv

Contactos / Contacts:

Pedro David Hernández Efraín de la O
Edwin Pérez

Guatemala

MOORE Díaz Reyes
14 Avenida 2-60, Zona 15 Colonia Tecún Umán
Guatemala, Guatemala
T +502 2327 7979
E oscar@diazreyes.com

Contactos / Contacts:

Oscar Díaz Reyes Julio César Díaz reyes
Melaní Díaz Reyes

Honduras

MOORE Honduras
Colonia El Prado, 1er Calle, N° 147,
Tegucigalpa , Honduras
T +504 239 4795
F +504 231 0932
E dbaggia@moorehn.com
E lgodoy@moorehn.com

Contactos / Contacts:

Douglas Baggia También:
Leticia Godoy San Pedro Sula

Nicaragua

MOORE Porras Barrera
Edificio El Centro II
4to. Piso, Suite 403 C
Managua, Nicaragua
T +505 8883 2879
E cornelio.porras@pbnic.com
E alexander.porras@pbnic.com
E christian.barrera@pbnic.com

Contactos / Contacts:

Cornelio Porras Cuéllar Christian Barrera Ramos
Alexander Porras Rodríguez

Panamá

MOORE Panamá
Edificio Nova, Mezanine
Calle 53 este, Obarrio, Bella Vista
Ciudad de Panamá, Panamá
T +507 397 9293 / +507 397 9294
E delia.garcia@moorepanama.com

Contactos / Contacts:

Delia García

Perú

MOORE Perú
Avenida Juan de Aliaga 421 Oficina 612
Prisma Business Tower
Magdalena del Mar
Lima, Perú
T +51 (1) 208 1720
E jvizcarra@moore-peru.pe
E jaime.vizcarra@moore-peru.pe

Contactos / Contacts:

Jaime Vizcarra Moscoso	Heidi Vizcarra
Jaime Vizcarra Honorio	Alberto Viale
Justo Manrique Aragón	

República Dominicana

MOORE ULA, SRL.
Av. Pedro Henríquez Ureña No. 150 Torre Diandy XIX,
piso 3. La Esperilla
Santo Domingo, República Dominicana
T +1 809 566 6767
F +1 809 683 6767
E informacion@moore.do
E purrutia@moore.do

Contactos / Contacts:

Joseina Urrutia	Maira Liriano
Pedro Urrutia	Joseina Liriano
Domingo Valerio	

República de Trinidad y Tobago

MOORE Business Solutions Trinidad & Tobago LTD.
Level 2, #2 Chanka Trace El Socorro South, San Juan
República de Trinidad y Tobago
T +868 226 1215 / +868 225 6801
E apierre@moorett.com

Contactos / Contacts:

Anthony Pierre
Atiba Caddle

Suriname

Lutchman & CO.
Dr. J.F. Nassylaan 25
Paramaribo - Suriname
T +597 474 754
F +597 425 767
E mlutchman@sr.net

Contactos / Contacts:

Michael Lutchman

Venezuela

MOORE Venezuela
Av. La Salle, Torre Phelps, Piso 26, Plaza Venezuela
Caracas, Venezuela
T +58 (212) 781 88 66
E [jcfuentes@moore-venezuela.com](mailto:jcifuentes@moore-venezuela.com)
E mlemus@moore-venezuela.com

Contactos / Contacts:

Juan Cifuentes	Zaidet Cotoret
Luis Cifuentes	Mayerling Mejía
Maffalda Lemus	Zacarías Delgado
Yinade Prieto	

Moore Latin America

Consejo Regional

Fernando Castellanos - Ecuador
Reynaldo Magaña - Belize
Jaime Vizcarra - Perú
Edgard Pérez - Colombia
Luis Cifuentes - Venezuela
Ruy Gomes - Brasil
Pedro Urrutia - República Dominicana
Oscar Díaz - Guatemala
Juan Landa - Chile
Francisco Ovares - Costa Rica

Directora Ejecutiva Regional

Valeria Gagliani

T +54 (911) 3403 1509
E valeria.gagliani@moore-global.com
<http://msla.moore-global.com>



Pese a que el presente documento ha sido desarrollado con base en datos confiables y con el profesionalismo característico de nuestra firma, Moore Latin America no se responsabiliza por cualquier tipo de error u omisión de información que el mismo pueda contener.

Dirección Ejecutiva Regional

Valeria Gagliani

Dirección de Marketing Regional

Luis Salamé

Coordinación Editorial

Milagros Gandica

Diseño y Diagramación

Yanileth Llamaza

Para mayor información ir a:
<http://msla.moore-global.com>

Follow us on Twitter: @MooreLatam



www.moore-global.com

We believe the information contained herein to be correct at the time of going to press, but we cannot accept any responsibility for any loss occasioned to any person as a result of action or refraining from action as a result of any item herein. Printed and published by © Moore Global Network Limited. Moore Global Network Limited, a company incorporated in accordance with the laws of England, provides no audit or other professional services to clients. Such services are provided solely by member and correspondent firms of Moore Global Network Limited in their respective geographic areas. Moore Global Network Limited and its member firms are legally distinct and separate entities. They are not and nothing shall be construed to place these entities in the relationship of parents, subsidiaries, partners, joint ventures or agents. No member firm of Moore Global Network Limited has any authority (actual, apparent, implied or otherwise) to obligate or bind Moore Global Network Limited or any other Moore Global Network Limited member or correspondent firm in any manner whatsoever.