



CPA. ISRAEL DSTFFANO ALAVA

AUDITOR INDEPENDIENTE



LEC S.A., LUIS ERNESTO CEVALLOS
ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2019



LEC S.A., LUIS ERNESTO CEVALLOS
ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

ÍNDICE

Páginas No.

Dictamen del Auditor Independiente	3 – 7
Estado de Situación Financiera	8
Estado del Resultado Integral	9
Estado de Cambio en el Patrimonio de los Accionistas	10
Estado de Flujo de Efectivo	11
Notas a los Estados Financieros	12 – 28

ABREVIATURAS

US\$ - Dólares de Estados Unidos de América (U.E.A)

NIC – Normas Internacionales de Contabilidad

NIF – Normas Internacionales de Información Financiera

SRI – Servicios de Rentas Internas



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta General de Accionistas de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión con salvedad

1. He auditado los estados financieros de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y estado de los flujos de efectivo para el año en que finalizó, y notas a los estados financieros, incluido un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, a excepción de los efectos de la cuestión descrita en la sección Bases para opinión calificada de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, y al 31 de diciembre del 2019, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes por los años que terminaron en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Bases para una opinión con salvedad

2. Las siguientes situaciones constituyen desviación a las Normas Internacionales de Contabilidad, identificadas en el desarrollo de nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre del 2019:
 - 2.1. Las cuentas anuales adjuntas no reconocen el efecto de los gastos por provisión para jubilación patronal y desahucio. En consecuencia, al 31 de diciembre del 2019 los epígrafes de "Provisión por retiros" no están actualizados en los estados financieros.
3. Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe.

Somos independientes de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos de acuerdo con el Código de Ética Profesional de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en Ecuador, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional.



Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Incertidumbre material relacionada con el negocio en marcha.

4. Llamamos la atención sobre la Nota 21 a los Estados Financieros que establece que las ganancias y la liquidez de la Compañía después del final del ejercicio financiero terminado al 31 de diciembre del 2019, se ven afectadas en gran medida por el brote del Covid-19. Como se indica en la Nota 21, la situación indicaba que existe una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como una empresa en marcha. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.

Asuntos clave de auditoría

5. Excepto por los asuntos descritos en la sección 'Bases para una opinión con salvedad', hemos determinado que no existen otros asuntos claves de la auditoría que deban ser comunicados.

Responsabilidades de la Administración de la Compañía por los estados financieros

6. La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y del control interno que la administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.
7. Al preparar los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos de continuar como empresa en funcionamiento, divulgando, según corresponda, asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de la empresa en funcionamiento a menos que la administración pretenda liquidar la compañía o cesar las operaciones, o no tiene otra alternativa realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de información financiera de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos

Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros

8. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y para emitir



un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La garantía razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIA siempre detectará una declaración equivocada material cuando exista. Las declaraciones equivocadas pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIA, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también:

- Identificar y evaluar los riesgos de error importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñar y realizar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una representación errónea de importancia relativa como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtener una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
- Evaluar la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la administración.
- Concluir sobre la idoneidad del uso por parte de la administración de la base de la empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en el informe de nuestro auditor a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de nuestro auditor. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluar la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de una manera que logre una presentación razonable.
- Obtener suficiente evidencia de auditoría apropiada con respecto a la información financiera de las entidades o actividades comerciales dentro de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de



la dirección, supervisión y desempeño de la auditoría grupal. Seguimos siendo los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la entidad, entre otros asuntos, al alcance planificado y el calendario de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables de la Administración de la Compañía una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y para comunicarles todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pueden considerar que influyen en nuestra independencia y, cuando corresponda, en las salvaguardas relacionadas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables de la Administración de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, determinamos los asuntos que fueron más significativos en la auditoría de los estados financieros del período actual y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que la ley o regulación impida la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente excepcionales, determinemos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe porque las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público del mismo.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

9. El informe de cumplimiento tributario de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos al 31 de diciembre del 2019, por requerimiento del Servicio de Rentas Internas, se emite por separado.

CPA. Israel D'Steffano Alava
AUDITOR EXTERNO
RNAE 1070

CPA. Israel D'Steffano Alava
AUDITOR INDEPENDIENTE
RNAE No. 1070

Guayaquil, Ecuador
LUNES, 07 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2019

(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>DIC- 2019</u>	<u>DIC- 2018</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE:</u>			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	2 y 6	2,310.14	4,296.78
Activos Financieros			
Otras cuentas por cobrar	2 y 7	156,382.99	165,717.73
Servicios y otros pagos anticipados	2 y 8	37,249.43	13,987.16
Activos por impuesto corrientes	2 y 9	20,524.26	43,525.01
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE		216,466.82	227,526.68
<u>ACTIVO NO CORRIENTE:</u>			
Propiedad, planta y Equipo	2 y 10	173,866.21	179,113.03
Activos Financieros no corrientes	2 y 11	116,923.29	102,561.45
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE		290,789.50	281,674.48
TOTAL, ACTIVO		507,256.32	509,201.16
<u>PASIVO</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE:</u>			
<u>Pasivos Financieros</u>			
Cuentas y Documentos por pagar	2 y 12	42,471.94	79,088.32
Obligaciones financieras corrientes	2 y 13	212,063.12	169,678.44
Pasivo por impuesto corriente	2 y 14	63,230.39	82,701.31
Beneficios a empleados corrientes	2 y 15	60,867.10	56,088.62
TOTAL, PASIVO CORRIENTE		378,632.55	387,556.69
<u>PASIVO NO CORRIENTE:</u>			
Beneficios a empleados no corriente	2 y 15	26,607.50	26,607.50
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE		26,607.50	26,607.50
TOTAL, PASIVO		405,240.05	414,164.19
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	2 y 16	800.00	800.00
Reservas	2 y 17	44,944.26	44,944.26
Resultado del ejercicio	14	56,272.01	49,292.71
TOTAL, PATRIMONIO		102,016.27	95,036.97
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO		507,256.32	509,201.16

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

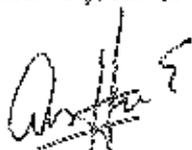

 Sr. Cevallos, Luis Ernesto
 Representante Legal


 CPA. Chucuyan Loo Anna Arlette
 Contador

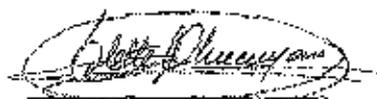
LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
Estado de Resultados Integral
Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

<u>INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:</u>	<u>NOTAS</u>	<u>DIC-2019</u>	<u>DIC-2018</u>
Ventas netas	18	873,569.36	989,148.04
(-) Costo de venta		-	-
UTILIDAD BRUTA		873,569.36	989,148.04
<u>GASTOS OPERACIONALES:</u>			
Gastos de administración	19	-752,336.99	-882,775.81
Gastos de ventas		-	-
Gastos financieros	19	-32,669.32	-26,491.10
TOTAL GASTOS		-785,006.11	-909,266.91
RESULTADO DE OPERACIONES		88,563.25	79,881.13
Otros ingresos		-	-
Otros egresos		-	-
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		88,563.25	79,881.13
Participación de trabajadores	2, 14 y 15	-13,284.49	-11,982.17
Impuesto a la renta sociedades	2 y 15	-19,006.75	-18,606.25
Reserva Legal	2 y 17	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		56,272.01	49,292.71

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.



Sr. Cevallos, Jurado Luis Ernesto
 Representante Legal



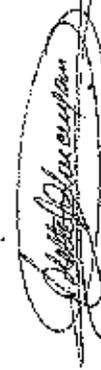
CPA. Chucuyan Loor Anna Arlette
 Contador

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Descripción	Capital Social	Aporte de Socios para futura capitalización	Reservas			Resultados Acumuladas			Resultados del Ejercicio		Total
			Legal	Otros	Ganancias Acumuladas	Perdidas Acumuladas	Ganancia del periodo	Perdida del periodo			
Saldo Inicial 2018	800.00	-	44,944.25	-	-	-	-	49,292.71	-	95,036.97	
MOVIMIENTO DEL AÑO 2019											
P/R Transferencia Utilidad 2018	-	-	-	-	49,292.71	-	-	-49,292.71	-	-	
Pago de dividendos 2018	-	-	-	-	-49,292.71	-	-	-	-	-49,292.71	
Utilidad del ejercicio 2019	-	-	-	-	-	-	-	88,563.25	-	88,563.25	
15% participación trab. 2019	-	-	-	-	-	-	-	-13,284.49	-	-13,284.49	
Injuesto a la renta 2019	-	-	-	-	-	-	-	-19,006.75	-	-19,006.75	
Reserva Legal 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SALDO FINAL 2019	800.00	-	44,944.26	-	-	-	-	56,272.81	-	102,016.27	

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.


 Sr. Cevallos **Juadio Luis Ernesto**
 Representante Legal



CPA. Chucuyan Loor Arna Arlette
 Contador

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre del 2019

(Expresado en dólares estadounidenses)

	<i>NOTA</i>	<i>DIC- 2019</i>	<i>DIC- 2018</i>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS:			
Clases de cobros por actividades de operación:		873,569.36	1,023,252.86
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		873,569.36	989,089.79
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de		-	5.30
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios		-	34,147.79
Clases de pagos por actividades de operación		-791,358.68	-886,805.37
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		-549,979.89	-545,539.00
Pagos a y por cuenta de los empleados		-236,351.69	-341,266.37
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de		-5,027.10	-
Intereses pagados		-32,669.12	-26,491.10
Impuestos a las ganancias pagados		-38,477.67	-38,926.12
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE		11,063.89	71,030.29
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo		15,210.02	115,000.00
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo		-21,352.52	-76,266.73
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE		-6,142.50	38,733.27
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Financiación por préstamos a largo plazo		42,384.68	43,835.96
Dividendos pagados		-49,292.71	-152,642.76
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE		-6,908.03	-108,806.80
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL		-1,986.64	956.76
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		4,296.78	3,340.02
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2 y 6	2,310.14	4,296.78
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA		88,563.25	79,881.13
(+) Ajustes por partidas distintas al efectivo:			
Ajustes por gasto de depreciación y amortización		24,391.83	38,667.37
Ajustes por gasto por participación trabajadores		13,284.49	11,982.17
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		-14,002.51	-11,290.73
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:		24,673.81	39,358.81
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:		-102,173.17	-48,209.65
Aumento/Disminución en cuentas por cobrar		-	-
Aumento/Disminución en anticipos de proveedores		-261.52	8,355.88
Aumento/Disminución en inventarios		-	-
Aumento/Disminución en otros activos		-5,027.10	34,104.81
Aumento/Disminución en cuentas por pagar a proveedores		36,616.38	-12,478.55
Aumento/Disminución en impuesto por pagar		-38,477.67	-38,926.12
Aumento/Disminución en beneficios a empleados		21,790.50	-39,265.30
Aumento/Disminución en anticipo de clientes		-	-
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		11,063.89	71,030.29

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

Sr. Cevallos Jurado Luis Ernesto
Representante Legal

CPA. Chucuyan Loor Anna Arlette
Contador

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Entidades incluidas en los estados financieros, constitución y operaciones

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, fue constituida en Ecuador en la ciudad de Guayaquil, el 06 de febrero de 2008, con un capital de US\$ 800.00, el mismo que está vigente a la fecha de nuestro informe.

La compañía tiene asignado por el Servicios de Rentas Internas el Registro Único de Contribuyentes No. 0992553278001. La actividad económica principal de la compañía consiste en corredores de seguros.

1.2. Autorización de estados financieros

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido emitidos con la autorización del Representante Legal y posteriormente han sido aprobados según Acta de Junta General de Accionistas el 16 de marzo del 2020.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a. Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos están preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), emitida por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. SC-INPA-UA-G-10-005 de 5 de noviembre de 2010, publicada en el Registro Oficial No. 335 de 7 de diciembre del 2010, la Superintendencia de Compañías acogió la clasificación de PYMES y mediante resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC del 20 de noviembre del 2008, estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Para la entidad, de acuerdo con el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF PYMES, los primeros estados financieros bajo NIIF es el año 2012 y el periodo de transición es el año 2011.

Los estados financieros preparados bajo NIIF PYMES, han sido formulados por los administradores de la entidad con el objetivo de mostrar la imagen fiel del estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Por lo descrito en el párrafo que antecede, las políticas contables que adopta la compañía, la cual está de acuerdo con las normas internacionales contabilidad, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los Estados financieros y para efectuar las

revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados.

b. Moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en US \$ dólares, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en miles de dólares estadounidenses.

c. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La compañía LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos registró en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, caja chica, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. (Menores a 3 meses).

Los sobregiros se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente. El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.

d. Activos y Pasivos Financieros (Sección 11)

Un detalle de los activos y pasivos financieros es el siguiente:

- Cuentas por cobrar: Son registradas al precio de venta acordado contractualmente con el cliente.
- Cuentas por pagar: Son registradas al costo al momento de la adquisición de bienes o al momento de la contratación de los servicios.
- Cuentas por cobrar o pagar a largo plazo: Están registradas a su valor razonable. Posteriormente son contabilizadas con base al costo amortizado en función al tiempo de vigencia de las obligaciones. Los intereses son cargados a resultados.

ACTIVOS

Una entidad reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiero, cuando y solo cuando se convierta en parte del contrato y como consecuencia de ello tiene el derecho legal de recibir el efectivo.

Los activos a ser adquiridos como resultado de un compromiso en firme de vender bienes o servicios, no se reconocen generalmente hasta que al menos alguna de las partes haya ejecutado sus obligaciones según el contrato.

Los activos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado. Un detalle de activos financieros es el siguiente:

Documento y cuentas por cobrar clientes no relacionados que no generan intereses

Corresponden principalmente a aquellos deudores pendientes de pago por los bienes vendidos. Se contabilizan inicialmente a su valor razonable, menos la provisión de pérdidas por deterioro de su valor, en caso de que exista evidencia objetiva de la incobrabilidad de los importes que se mantienen por cobrar, según los términos originales de estas cuentas por cobrar. La política de crédito de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos es de acuerdo al contrato que se establezca.

PASIVOS

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal del negocio y se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al **costo amortizado** usando el método de interés efectivo, su plazo de crédito esta dado entre 6 y 10 semanas.

Documentos y cuentas por pagar locales

Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como *pasivos no corrientes*.

e. Activos por impuestos corrientes

La compañía LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos registra créditos tributarios relacionados principalmente con:

- (1) Retenciones en la fuente de impuesto a la renta registradas mensualmente conforme a los comprobantes de retención entregados por los clientes por la facturación; y
- (2) Retenciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA) registradas mensualmente conforme a la facturación emitida a personas jurídicas que tienen la calidad de agentes de retención.

f. Propiedad, planta y equipo (Sección 17)

Medición Inicial

La entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitalizar.

Medición Posterior

La compañía LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos optó por el modelo del costo, el mismo que indica con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Las maquinarias, mobiliarios y equipos están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimientos son cargados a gasto, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.

Propiedad, Planta y equipo	Tasas	Valor Residual
Edificaciones	20-40 años	25%
Instalaciones	10 años	-
Muebles y enseres	10 años	10%
Maquinarias y Equipos	10 años	25%
Equipo de computación	3 años	-
Vehículo	5 años	-

La vida útil, valores residuales y el método de depreciación son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos. El método de depreciación utilizado por la entidad es el método lineal, el cual refleja de mejor manera el patrón de arreglo con el cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo.

g. Obligaciones con Instituciones financieras (Sección 25)

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados o como pasivos financieros medidos al costo amortizado.

Los pasivos financieros medidos al costo amortizado se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Compañía

tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance de situación financiera.

h. Provisiones por beneficios a empleados (Sección 28)

BENEFICIOS A CORTO PLAZO

Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- I. Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas y de los gastos administrativos en función de la labor del empleado que recibe este beneficio.
- II. Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador.
- III. Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

BENEFICIOS A LARGO PLAZO

La Norma para PYMES no requiere que una entidad contrate a un actuario independiente para que realice la valoración actuarial integral necesaria para calcular la obligación por beneficios definidos.

Tampoco requiere que se haga anualmente una valoración actuarial integral. En los periodos comprendidos entre las distintas valoraciones actuariales integrales, si las suposiciones actuariales principales no varían significativamente, la obligación por beneficios definidos se puede medir ajustando la medición del periodo anterior según cambios de carácter demográfico de los empleados, tales como número de empleados y niveles salariales.

La compañía mantiene como política reconocer la provisión para aquellos empleados con más de 10 años de antigüedad, sin embargo, si el valor de la provisión de los empleados mayores a 10 años es inmaterial la compañía tiene la potestad de reconocerla o no ya que esta omisión no afectaría significativamente la presentación razonable de los Estados Financieros.

i. Impuesto a la renta (Sección 29)

La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las compañías pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores, la tarifa del 22% de impuesto a la renta, o una tarifa del 10% de impuesto a la renta en el caso de reinversión de utilidades.

Impuesto a la renta diferido

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria. Los impuestos diferidos activos que se generan de los derechos por amortización de las pérdidas tributarias son reconocidos únicamente cuando existe evidencia razonable de que estos se recuperaran en el tiempo.

j. Reserva Legal

De acuerdo con la ley de compañías establece que toda sociedad anónima debe apropiarse el 10% de la utilidad neta del año, a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito y pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas acumuladas.

k. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos se muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia el LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando el Grupo efectúa la transferencia de dominio y entrega de los bienes a los concesionarios y clientes directos, y en consecuencia transfiere los riesgos y beneficios inherentes de su propiedad y no mantiene el derecho a disponer de ellos ni el control sobre los mismos.

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos genera sus ingresos de las actividades de corredores de seguros.

1. Reconocimiento de Costos y gastos

El reconocimiento de los costos y gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento del incremento en las obligaciones o decremento de los activos. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultados sobre las bases de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de ingreso. Los costos y gastos se reconocen en función al método del devengado.

3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos 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 basadas 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.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- **Propiedades, planta y equipos:** La determinación de las vidas útiles y valores residuales que se evalúan al cierre de cada año. (Nota 10).
- **Provisiones por beneficios a empleados:** Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de Jubilación patronal y otras obligaciones laborales - Para lo cual utiliza estudios actuariales practicados por profesionales independientes. (Nota 15).
- **Provisiones para cubrir contingencias tributarias y aduaneras:** Se reconocen provisiones para cubrir situaciones observadas en las revisiones realizadas por parte de las autoridades tributarias y aduaneras. Estas provisiones se basan en las probabilidades de ocurrencia de que los resultados finales de los procesos resulten o no favorables para LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos. Se consideran también las opiniones de sus asesores tributarios que están a cargo de los procesos. Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios.

4. NORMAS INTERNACIONALES EMITIDAS AUN NO VIGENTES

Estas normas son de aplicación obligatoria a partir de las fechas indicadas a continuación:

Norma	Tema	Aplicación obligatoria para ejercicios terminados a partir de:
NIIF 9	Enmienda a la NIIF 9 relacionada con las compensaciones negativas de ciertas condiciones de pagos adelantados	1 de enero 2020
NIIF 16	Publicación de la norma "Arrendamientos" esta norma reemplazará a la NIC 17.	1 de enero 2020
NIC 1 y 8	Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8 para alinear la definición de "materialidad" con la contenida en el marco conceptual.	1 de enero 2020
NIC 28	Aclaración sobre el registro a largo plazo de una inversión que no está aplicando el valor patrimonial proporcional	1 de enero 2020
CINIIF 23	Interpretación que clarifica el reconocimiento y medición de las incertidumbres sobre ciertos tratamientos de impuesto a la renta	1 de enero 2020
NIIF 17	Recoge los principios de registro, valoración, presentación y desglose de los contratos de seguros.	1 de enero 2021

5. INDICES DE PRECIOS AL CONSUMIDOR

El siguiente cuadro presenta información relacionada con el porcentaje de variación en los índices de precios al consumidor preparado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos.

<u>AÑO TERMINADO</u> <u>31-DICIEMBRE</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>PORCENTUAL</u>
2017	0.20
2018	0.27
2019	-0.07

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>	<u>SALDO AL DIC- 2018</u>
Caja	U.S. \$	2,100.00	2,100.00
Banco Pichincha Cta. Cte.		-	187.83
Banco Internacional Cta. Cte.			78.78
Banco Bolivariano Cta. Cte.		23.32	201.47
Banco Pichincha Cta. Cte.		4.36	1,128.35
Banco Produbanco Cta. Cte.		11.43	-
Banco Pichincha cuenta de ahorro		-	600.35
Banco Pacifico		171.03	-
TOTAL	U.S. \$	2,310.14	4,296.78

Corresponde a saldos mantenidos en las cuentas corrientes y cuenta de ahorro antes detallados, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.

Estos valores se encuentran a libre disponibilidad, para la compañía.

7. ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>	<u>SALDO AL DIC-2018</u>
Préstamos a empleados	U.S. \$	156,382.99	165,717.73

Corresponden a préstamos a empleados, cabe mencionar que se encuentra respaldado con un pagaré firmado a nombre del deudor, no genera intereses, la fecha del pagaré está al 30 de diciembre del 2019.

8. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC- 2019</u>	<u>SALDO AL DIC- 2018</u>
Anticipo a proveedores (1)	U.S.\$	32,525.43	9,263.16
Deposito en garantía (2)		4,724.00	4,724.00
TOTAL	U.S.\$	37,249.43	13,987.16

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
 Notas Explicativas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

- (1) Los anticipos a proveedores corresponden a compras de materiales y suministros para la oficina.
- (2) Corresponde a depósito de garantía de arriendo por oficina y departamento castilla.

9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL</u>	<u>SALDO AL</u>
		<u>DIC- 2019</u>	<u>DIC- 2018</u>
Crédito tributario IR período	U.S.\$	17,211.42	19,042.08
Crédito tributario IR acumulado		-	0.34
Crédito tributario por salida de divida periodo		1,552.54	1,078.06
Crédito tributario anticipo IR		196.43	14,361.84
Crédito tributario en compras		1,563.87	9,042.69
TOTAL	U.S.\$	20,524.26	43,525.01

Corresponde a impuestos pagados por anticipados, los cuales dan derecho a créditos tributarios para la empresa, que pueden ser utilizados en el período fiscal.

10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTAS</u>	<u>SALDO AL</u>	<u>MOVIMIENTO 2019</u>		<u>SALDO AL</u>
	<u>31-12-2018</u>	<u>COMPRAS</u>	<u>VENTA</u>	<u>31-12-2019</u>
Muebles y enseres	105,610.91	-	-	105,610.91
Maquinarias y equipos	-	-	-	-
Equipos de computación	39,395.56	1,312.68	-	40,708.24
Vehículo	239,365.83	-	-40,625.00	198,740.83
Otras propiedades y equipos	18,921.78	-	-	18,921.78
Construcciones en curso	76,266.73	20,039.84	-	96,306.57
SUBTOTAL	479,560.81	21,352.52	-40,625.00	460,288.33
() Depreciación Acumulada	-300,447.78	11,945.66	-25,971.32	-286,422.12
TOTAL	179,113.03	9,406.86	-14,653.68	173,866.21

Al 31 de diciembre del 2019 no hay indicio de que existiere alguna pérdida por deterioro.

Cabe mencionar que la compañía no tiene un cuadro de depreciación que presente documento soporte y fechas de compra.

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
 Notas Explicativas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

11. ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>	<u>SALDO AL DIC-2018</u>
Préstamos a empleados (1)	U.S.\$	102,561.45	102,561.45
Gastos no soportados (2)		14,361.84	-
TOTAL	U.S.\$	116,923.29	102,561.45

(1) Corresponden a préstamos a empleados, cabe mencionar que se encuentra respaldado con un pagaré firmado a nombre del deudor, no genera intereses, la fecha del pagaré está al 30 de diciembre del 2019.

(2) Corresponde a facturas del periodo 2012, que no han sido declaradas en el formulario 101 como gasto no deducible. Cabe señalar que la empresa fue notificada por la Gestión Tributaria mediante Oficio No. NAC-DNCOFPC16-00008993, con fecha 24 de noviembre del 2016, donde determina facturas de empresas fantasmas que no son consideradas gasto deducible.

12. PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>	<u>SALDO AL DIC-2018</u>
Proveedores locales (a)	U.S.\$	42,471.94	79,088.32

(a) El saldo de la cuenta incluye valores por cancelar a los proveedores por gastos por mantenimientos, alquiler de salón eventos, seguros y otros, esta cuenta no genera intereses y no tiene fecha de vencimiento, el detalle de los proveedores es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>
LECEMARCA S.A. (*)	U.S. \$	5,576.09
LECINAR S.A.		4,632.36
CNT EP		168.11
BMI DEL ECUADOR COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.		21,155.14
CONCEL		84.69
TAMA LANDIN MARIO FERNANDO		1,269.50
FIGUEROA CHAVEZ GIULIA GEANELLA		318.38
SADACC SA		325.12
ISQUIA S.A.		3,956.59
MAPFRE ATLAS COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.		4,985.96
TOTAL, PROVEEDORES		42,471.94

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
 Notas Explicativas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

(*) LECEMARCA S.A., es una compañía relacionada, el cual no se encuentra clasificado bajo ese concepto, la relación es local y el tipo de transacción que mantiene es comercial, la cuenta no genera intereses y no tiene fecha de vencimiento.

13. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL</u>	<u>SALDO AL</u>
		<u>DIC-2019</u>	<u>DIC-2018</u>
Obligaciones con Instituciones Financieras (1)	U.S. \$	45,176.09	80,619.83
Tarjeta de crédito VISA PICHINCHA (2)		9,849.33	7,709.92
Tarjeta de crédito VISA PRODUBANCO (2)		29,916.45	29,666.65
Tarjeta de crédito VISA INTERNATIONAL (3)		17,523.22	17,841.55
Tarjeta de crédito VISA MACHALA (3)		10,136.37	9,880.08
Tarjeta de crédito VISA BANKARD (2)		2,919.98	2,224.78
Tarjeta de crédito VISA PRODUBANCO DOS (2)		21,029.44	21,735.63
Tarjeta de crédito VISA PACIFICARD (2)		63,205.85	-
Tarjeta de crédito AMERICAN EXPRESS (3)		8,301.43	-
Tarjeta de crédito Almacenes Juan El Juri (4)		88.68	-
Sobregiro bancario (contable)		3,916.28	-
TOTAL	U.S.\$	212,063.12	169,678.44

(1) El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

<u>BANCO</u>	<u>Nº</u>	<u>MONTO</u>	<u>TAJA</u>	<u>FECHA</u>		<u>SALDO AL</u>	<u>SALDO AL</u>
	<u>OPERACIÓN</u>	<u>PRESTAMO</u>	<u>INTERÉS</u>	<u>INICIO</u>	<u>FIN</u>	<u>DIC-2019</u>	<u>DIC-2018</u>
PRODUBANCO	CAR20200151243000	75,000.00	11.23%	07-Feb-2015	07-Feb-2019	-	46,274.00
PRODUBANCO	20200248618000	30,000.00	9.76%	22-Ene-2019	22-Ene-2020	26,914.59	-
INTERNACIONAL	498632	50,000.00	9.76%	01-Ene-2018	01-Ene-2019	-	4,227.89
BOIVARIANO	295278	15,000.00	9.63%	24-Sep-2018	16-Sep-2020	8,568.68	13,823.42
BPAC AMFRAFIN	9069-8001	30,877.28	11.23%	21-Oct-2017	21-Sep-2023	9,892.82	16,783.52
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS						45,176.09	80,619.83

(2) Corresponde a una tarjeta corporativa de la compañía LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, el cual tiene una tasa de interés 11,23%.

(3) Corresponde a una tarjeta corporativa de la compañía LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, el cual tiene una tasa de interés 16,06%.

(4) El estado de cuenta de la tarjeta de Juan Eljuri no detalla la tasa de interés que aplica para sus créditos.

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
 Notas Explicativas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

14. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL</u>		<u>SALDO AL</u>	
		<u>DIC-2018</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>DIC-2019</u>
<i>Retención en la fuente 1%</i>	U.S.\$	20.88	72.20	71.20	19.88
<i>Retención en la fuente 2%</i>		109.14	905.06	1,028.31	232.39
<i>Retención en la fuente 8%</i>		4,539.92	9,286.96	8,277.03	3,529.99
<i>Retención en la fuente 10%</i>		-	133.00	142.50	9.50
<i>Retención en la fuente del IVA 30%</i>		-	27.77	27.77	-
<i>Retención en la fuente del IVA 70%</i>		1,669.13	6,207.26	4,673.48	135.35
<i>Retención en la fuente del IVA 100%</i>		-	157.32	168.72	11.40
<i>Impuesto a la renta por pagar</i>		18,606.25	18,606.25	19,006.75	19,006.75
<i>Relación de Dependencia</i>		41,993.76	9,554.42	-	32,439.34
<i>Otros</i>		15,762.23	7,916.44	-	7,845.79
<u>TOTAL</u>	U.S.\$	82,701.31	52,866.68	33,395.76	63,230.39

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA DE IMPUESTOS

<u>DESCRPCIÓN</u>		<u>DICIEMBRE</u>
		<u>2019</u>
Utilidad o Pérdida antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	U.S.\$	88,563.25
(-) Participación de trabajadores		-13,284.49
(+) Gastos no deducibles		11,115.57
Saldo utilidad gravable		86,394.33
Tasa de impuesto a la Renta		22%
Impuesto a la renta Causado		19,006.75
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		-17,407.85
() Crédito tributario por impuesto a la salida de divisa		-1,552.54
Impuesto a la renta por pagar	U.S.\$	46.36

SITUACIÓN FISCAL

Los estados financieros de **LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos**, han sido Auditados por las autoridades que realizan la gestión tributaria, según Oficio No. NAC-DNCOFPC16-00008993, con fecha 24 de noviembre del 2016. De acuerdo con disposiciones legales, las autoridades que tienen la facultad de determinar el impuesto a la renta de la compañía dentro de los seis años anteriores, contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración.

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
 Notas Explicativas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

15. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

CON LA LEY

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2018</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO AL DIC-2019</u>
Décimo Tercer Sueldo	U.S. \$	6,117.38	10,915.74	10,431.90	5,633.54
Décimo Cuarto Sueldo		3,153.69	5,077.20	4,531.02	2,607.51
Vacaciones		-	109.67	7,735.20	7,625.53
TOTAL	U.S. \$	9,271.07	16,102.61	22,698.12	15,866.58

CON EL IESS

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2018</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO AL DIC-2019</u>
Aporte Patronal	U.S. \$	5,581.96	24,100.38	21,527.74	3,009.32
Aporte individual		7,907.19	22,300.97	16,715.46	2,321.68
Préstamos Quirografarios		234.89	2,134.63	2,591.96	692.22
Préstamos Hipotecarios		4,236.11	23,792.82	23,256.71	3,700.00
Cuentas por pagar Roles				2,541.44	2,541.44
Convenio IESS		11,919.49	17,928.86	20,505.00	14,495.63
TOTAL	U.S. \$	29,879.64	90,257.66	87,138.31	26,760.29

PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2018</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO AL DIC-2019</u>
15% Participación de trabajadores	U.S. \$	16,937.91	-	1,302.32	18,240.23
TOTAL, BENEFICIOS SOCIALES	U.S. \$	56,088.62	106,360.27	111,138.75	60,867.10

BENEFICIOS SOCIALES NO CORRIENTE

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2018</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO AL DIC-2019</u>
Provisión desahucio	U.S. \$	26,607.50	-	-	26,607.50

La Norma para PYMES no requiere que una entidad contrate a un actuario independiente para que realice la valoración actuarial integral necesaria para calcular la obligación por beneficios definidos.

Tampoco requiere que se haga anualmente una valoración actuarial integral. En los periodos comprendidos entre las distintas valoraciones actuariales integrales, si las suposiciones actuariales principales no varían significativamente, la obligación por beneficios definidos se puede medir ajustando la medición del período anterior según cambios de carácter demográfico de los empleados, tales como número de empleados y niveles salariales.

La compañía mantiene como política reconocer la provisión para aquellos empleados con más de 10 años de antigüedad, sin embargo, si el valor de la provisión de los empleados mayores a 10 años es inmaterial la compañía tiene la potestad de reconocerla o no ya que esta omisión no afectaría significativamente la presentación razonable de los Estados Financieros.

La compañía no ha realizado la valoración actuarial del período 2019.

16. **CAPITAL SOCIAL**

Las acciones comunes se clasifican en el patrimonio. El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2019 comprende 800 acciones ordinarias de valor nominal de US\$ 1 cada una.

<u>ACCIONISTAS</u>	<u>No. ACCIONES</u>	<u>%</u>	<u>VALOR PARTICIPACIÓN U.S.\$</u>	<u>TOTAL U.S. \$</u>
Cevallos Jurado Galo Arturo	253.00	32%	1.00	253.00
Cevallos Jurado Luis Ernesto	507.00	63%	1.00	507.00
Jurado Rodas Ana Lucia	40.00	5%	1.00	40.00
<u>TOTAL</u>	<u>800.00</u>	<u>100%</u>		<u>800.00</u>

17. **RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS**

LEGAL

La compañía no ha realizado la provisión de reserva legal del período 2019, su saldo a la fecha de este informe es de US \$ 44,944.26.

De acuerdo con la legislación vigente, la compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas en la parte que exceda el 50%.

DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, ha realizado la repartición de dividendos del período 2018 por un valor de US \$ 49,292.71, dicha transacción se encuentra respaldada con acta de junta general de accionistas, celebrada el 07 julio del 2020.

La Ley de Compañías según art. 297 reformada con el R.O. 249-S, 20-V-2014, todo el remanente de las utilidades líquidas y realizadas que se obtuvieren en el respectivo ejercicio económico, que

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos
 Notas Explicativas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre del 2019
 (Expresado en dólares estadounidenses)

no se hubiere repartido o destinado a la constitución de reservas legales y facultativas, deberá ser capitalizado.

18. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>	<u>SALDO AL DIC-2018</u>
Ingresos	U.S. \$	873,569.36	989,148.04

Los ingresos de LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, corresponden principalmente al corretaje de seguros.

19. GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2019</u>
<u>Gastos de administrativos:</u>		
Sueldos y salarios, beneficios sociales, aportes.	U.S. \$	236,351.69
Depreciación de propiedades		24,391.83
Mantenimiento y reparaciones		25,207.36
Combustible y transporte		61,681.17
Servicios varios		93,319.20
Arriendo de oficina		57,416.19
Otros gastos		253,969.55
<u>Gastos financieros:</u>		
Intereses		27,014.03
Otros		5,655.09
TOTAL	U.S. \$	785,006.11

20. RECLASIFICACIONES

Ciertos saldos de los estados financieros adjuntos por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido reclasificados para propósito de presentación de este informe.

21. NEGOCIO EN MARCHA

El brote de la enfermedad por coronavirus (COVID-19) es desafortunado y crítico para la sociedad global. Estamos comprometidos con la salud y la seguridad de nuestros clientes y, por supuesto, de nuestro propio personal. Debido a las medidas introducidas por el presidente de la República del Ecuador Lcdo. Lenin Moreno Garcés, hemos tomado varias medidas desde el mes de marzo de 2020 para mantener a los clientes seguros durante esta situación inusual. Obviamente, esto tendrá un impacto negativo en los ingresos de la compañía, así como en las ganancias netas para

2020; sin embargo, en este punto, el efecto es demasiado temprano para cuantificar. El alcance del impacto dependerá de cuánto tiempo continuará la situación.

La gerencia está monitoreando el impacto de COVID-19 muy de cerca para poder tomar las medidas necesarias para mitigar los efectos adversos en los resultados operativos, el capital de trabajo neto y la liquidez. La gerencia ha desarrollado una serie de escenarios y está preparada para implementar planes de contingencia cuando sea necesario. Además, la administración considera las implicaciones de COVID-19 de un evento posterior ocurrido después de la fecha del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, que por lo tanto no es un evento de ajuste en los estados financieros de la compañía. En consecuencia, las evaluaciones de las indicaciones de deterioro son y la prueba de deterioro realizada por la gerencia al 31 de diciembre de 2019 se basa en los flujos de efectivo futuros esperados por la gerencia al 31 de diciembre de 2019, que pueden diferir de los flujos de efectivo esperados por la gerencia al momento de la adopción del informe anual. Lo anterior implica que la liquidez de la compañía puede estar bajo una presión considerable.

La capacidad de la compañía para continuar las operaciones depende de una serie de condiciones precarias, incluida la prevalencia de COVID-19, el impacto de las iniciativas tomadas para reducir la propagación del virus, los paquetes de ayuda económica proporcionados por los gobiernos, las instituciones financieras, etc. Comunidad, la tasa a la que la economía evoluciona posteriormente, nuevas inyecciones de capital de los accionistas y refinanciación.

En este momento, la gerencia está estudiando tales medidas, especialmente los paquetes de ayuda económica, las nuevas inyecciones de capital de los accionistas y la refinanciación. En la actualidad, aún no se han concluido dichos acuerdos.

Es expectativa de la gerencia que las medidas a tomar aseguren que la compañía tenga suficientes recursos de capital para continuar sus operaciones. Por lo tanto, la gerencia presenta el informe anual sobre el supuesto de negocio en marcha. Sin embargo, lo anterior también, por naturaleza, indica que existe una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como una empresa en marcha.

22. EVENTO SUBSECUENTE

Entre el 31 de diciembre del 2019, y la fecha del informe del auditor independiente el lunes, 07 de septiembre del 2020, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

23. PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, cuenta con trabajadores en relación de dependencia y no tiene personal tercerizado al 31 de diciembre del 2019.

24. PROPIEDAD INTELECTUAL

Cada uno de los programas que se han instalado en las computadoras de la compañía, han sido adquiridos legalmente y cuentan con las respectivas licencias de autorización de los fabricantes. Las marcas y el nombre comercial, con que trabajan son de propiedad exclusiva de la entidad.

25. INFORME TRIBUTARIO

La opinión de los Auditores Externos de los Impuestos Fiscales está en el Informe de Cumplimiento Tributario, que se emite de forma independiente a este informe.

26. ESTABLECIMIENTOS DE CONTROL

LEC S.A., Luis Ernesto Cevallos, tiene convenios de pagos por atrasos en el período 2019 con el Instituto de Seguridad Social, según nuestro entender y se encuentra al día en los pagos de los establecimientos de control, tales como el benemérito cuerpo de bomberos, patentes, impuestos prediales, pago a la superintendencia de compañía, etc.