



Ing. Iván Orellana Osorio
0987220698
ivan.orellana.osorio@gmail.com
CUENCA - ECUADOR

Loja, 29 de marzo de 2019

Señora.
Lenna Córdova Vivanco
Gerente General
LCSEGUROS CIA.LTDA.
Ciudad

Estimada Sra. Córdova

A continuación, sírvase encontrar el informe de Auditoría Externa – Independiente sobre estados financieros del ejercicio 2018 de la empresa **LCSEGUROS CIA.LTDA.**, entidad no cotizada, preparados de conformidad con un marco de cumplimiento con fines generales.

Vale indicar que según la Resolución SCVS-DSC-2018-0001, Suplemento al Registro Oficial No. 171, de enero 30 de 2018, en el artículo No. 433-A, indica que la Superintendencia de Compañías y Valores determinará, mediante la expedición de las regulaciones de carácter general que corresponda, en función de su impacto social y económico, en qué casos una compañía sujeta a su vigilancia y control será considerada una sociedad de interés público; y, establece a las empresas de seguros, reaseguros, intermediarias de seguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros como empresas de interés público, por lo tanto **LCSEGUROS CIA.LTDA.**, está obligada a someter los estados financieros anuales al dictamen de auditoría externa, por lo que se ha elaborado el presente informe de acuerdo a su requerimiento realizado: por razones administrativas, de control interno de la organización y de cumplimiento con las disposiciones legales.

Cordialmente



Ing. Iván Orellana Osorio (CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAE 834
Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Calle Paseo Río Tarqui

LCSEGUROS CIA.LTDA.

**INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR
UN AUDITOR INDEPENDIENTE**

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

LCSEGUROS CIA.LTDA.,

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

INDICE:

- Informe del auditor independiente
- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Socios de la empresa **LCSEGUROS CIA.LTDA.**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la sociedad **LCSEGUROS CIA.LTDA.**, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjunto de la Sociedad han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República del Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y demás leyes y reglamentos vigentes en la República del Ecuador, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libre de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



Ing. Iván Orellana Osorio(CPA)

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

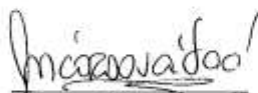
RENAE 834

Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Calle Paseo Río Tarqui

Fecha: 29 de marzo de 2019

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

1.	ACTIVO		
1.01.	ACTIVO CORRIENTE		
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		0,00
1.01.01.01	BANCO DE LOJA	0,00	
1.01.01.02	CAJA CHICA	-	
1.01.01.03	BANCO DEL PICHINCHA	-	
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		6.866,68
1.01.02.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	
1.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	6.866,68	
1.01.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	-	
1.01.03.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		490,00
1.01.03.01	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	200,00	
1.01.03.02	ANTICIPOS DE SUELDOS	290,00	
1.01.04.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		4762,83
1.01.04.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	680,09	
1.01.04.02	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	-	
1.01.04.05	ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE	2.213,63	
1.01.04.06	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (RENTA)	1.869,11	
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		17.577,56
1.02.01.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	6.180,00	
1.02.01.02	MUEBLES Y ENSERES	3.430,00	
1.02.01.03	EQUIPOS DE OFICINA	780,34	
1.02.01.04	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	10.000,00	
1.02.01.05	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2.812,78	
	TOTAL DEL ACTIVO		29.697,07
2.	PASIVO		
2.01.	PASIVO CORRIENTE		
2.01.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		81.822,52
2.01.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	14.345,91	
2.01.01.02	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	33.276,28	
2.01.01.03	SUELDOS POR PAGAR	10.519,45	
2.01.01.04	PRESTAMOS BANCARIOS	-	
2.01.01.05	BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	1.679,85	
2.01.01.06	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTES	22.001,03	
2.01.02.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		16.381,05
2.01.02.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (SRI)	100,59	
2.01.02.02	CON EL IESS	10.746,31	
2.01.02.06	PARTICIPACION DE TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	-	
2.01.02.07	OTROS PASIVOS	534,15	
2.01.03.	ANTICIPOS		
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	5.000,00	
2.01.02.06	PARTICIPACION DE TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	-	
3.	PATRIMONIO NETO		68.506,51
3.01.	CAPITAL		
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	400,00	
3.02.	RESULTADOS ACUMULADOS		
3.02.03	GANANCIAS ACUMULADAS	-	
3.02.04	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	27.511,04	
3.02.01	GANANCIA NETA DEL PERIODO	-	
3.02.02	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	41.395,47	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		29.697,06


Ing. Lenna Córdova Vivanco
GERENTE-PROPIETARIA
RUC: 1103345557001

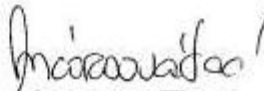

Ing. María Belén Orbe Vazquez
CONTADORA
RUC: 1103939839001

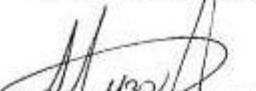
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

4.	INGRESOS		
4.01.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		110.098,73
4.01.01	VENTAS 0%	84.950,44	
4.01.02	VENTAS 12%	25.148,29	
4.02.	OTROS INGRESOS		
4.02.01	INTERESES FINANCIEROS	-	
4.02.02	OTRAS RENTAS	-	
5.	GASTOS		
5.01.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		151.248,53
5.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	90.636,17	
5.01.02	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	15.248,70	
5.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	12.395,24	
5.01.03.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	6.729,96	
5.01.03.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	3.314,24	
5.01.03.03	VACACIONES	584,71	
5.01.03.04	BONIFICACIÓN 25%	1.275,00	
5.01.03.05	OTRAS BONIFICACIONES	491,33	
5.01.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS	1.033,06	
5.01.05	MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1.245,59	
5.01.06	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	4.623,28	
5.01.07	COMISIONES	-	
5.01.08	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	1.415,21	
5.01.09	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	316,60	
5.01.10	LUBRICANTES	-	
5.01.11	SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesantías)	2.557,18	
5.01.12	MOVILIZACIÓN Y TRANSPORTE	738,16	
5.01.13	GASTOS DE GESTIÓN (agencias a accionistas, trabajadores y clientes)	2.008,57	
5.01.14	GASTOS DE VIAJE	1.409,51	
5.01.15	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	4.262,50	
5.01.15.01	ENERGÍA ELÉCTRICA	273,94	
5.01.15.02	AGUA POTABLE	-	
5.01.15.03	INTERNET	36,00	
5.01.15.04	TELEFONÍA FIJA	768,93	
5.01.15.05	TELEFONÍA MÓVIL	3.183,63	
5.01.15.06	TV CABLE	-	
5.01.16	DEPRECIACIONES:		
5.01.16.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2.791,33	
5.01.16.01.01	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.331,18	
5.01.16.01.02	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	304,03	
5.01.16.01.03	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE OFICINA	72,77	
5.01.16.01.04	DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULOS	1.083,35	
5.01.17	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	1.131,45	
5.01.18	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	220,00	
5.01.19	GASTOS CAJA CHICA	334,99	
5.01.20	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	3.356,79	
5.01.21	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHÍCULOS	916,62	
5.01.22	GASTOS NO DEDUCIBLES	104,47	
5.01.23	CAPACITACIONES DEL PERSONAL	-	
5.01.24	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	776,18	
5.01.25	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	30,00	
5.01.26	IVA AL GASTO	3.438,74	
5.01.27	MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA DE OFICINA	258,00	
5.02.	GASTOS FINANCIEROS		245,67
5.02.01	SERVICIOS BANCARIOS	245,67	

TOTAL GASTOS 151.494,20

PÉRDIDA DEL EJERCICIO 41.395,47


Ing. Lenna Córdova Vivanco
GERENTE GENERAL
RUC: 1103345557001


Ing. María Belén Urbe Vivanco
CONTADORA
RUC: 1103939839801

EMPRESA LCSEGUROS CIA. LTDA.											
BALANCE GENERAL		Nota	2018		2017		Variación				
ACTIVO											
Activo Corriente			\$	12.119,51	40,81%	\$	3.172,61	85,02%	\$	8.946,90	282,00%
Caja - Bancos		3	\$	-	0,00%	\$	-	0,00%	\$	-	0,00%
Clientes no relacionados locales		4	\$	6.866,68	56,66%	\$	123,96	3,91%	\$	6.742,72	5439,43%
Pagos anticipados		5	\$	490,00	4,04%	\$	-	0,00%	\$	490,00	0,00%
Activo por impuestos corrientes		6	\$	4.762,83	39,30%	\$	1.869,11	58,91%	\$	2.893,72	154,82%
Otros activos			\$	-	0,00%	\$	1.179,54	37,18%	\$	-1.179,54	-100,00%
Activos de Largo Plazo			\$	17.577,55	59,19%	\$	558,88	14,98%	\$	17.018,67	3045,14%
Activo Fijo			\$	17.577,55	100,00%	\$	558,88	100,00%	\$	17.018,67	3045,14%
Propiedad Planta y Equipo		7	\$	20.390,33	116,00%	\$	580,34	103,84%	\$	19.809,99	3413,51%
(Depreciación acumulada activo fijo)		7	\$	-2.812,78	-16,00%	\$	-21,46	-3,84%	\$	-2.791,32	13007,08%
TOTAL DE ACTIVOS			\$	29.697,06	100,00%	\$	3.731,49	100,00%	\$	25.965,57	695,85%
EMPRESA LCSEGUROS CIA. LTDA.											
BALANCE GENERAL		Nota	2018		2017		Variación				
PASIVO											
Pasivo Corriente			\$	98.203,57	100,00%	\$	30.842,53	100,00%	\$	67.361,04	218,40%
Cuentas por pagar proveedorees		8	\$	14.345,91	14,61%	\$	1.484,37	4,81%	\$	12.861,54	866,46%
Cuentas por pagar socios		9	\$	33.276,28	33,89%	\$	13.587,39	44,05%	\$	19.688,89	144,91%
Obligaciones con instituciones financieras		10	\$	22.001,03	22,40%	\$	647,13	2,10%	\$	21.353,90	3299,79%
Sueldos por pagar		11	\$	10.519,45	10,71%	\$	-	0,00%	\$	10.519,45	0,00%
Impuestos por pagar			\$	100,59	0,10%	\$	-	0,00%	\$	100,59	0,00%
Obligaciones con el IESS		12	\$	10.746,31	10,94%	\$	1.791,51	5,81%	\$	8.954,80	0,00%
Provisiones y beneficios sociales			\$	1.679,85	1,71%	\$	1.923,08	6,24%	\$	-243,23	-12,65%
Anticipos clientes			\$	5.000,00	5,09%	\$	-	0,00%	\$	5.000,00	0,00%
Otros pasivos			\$	534,15	0,54%	\$	11.409,05	36,99%	\$	-10.874,90	0,00%
Pasivo Largo Plazo			\$	-	0,00%	\$	-	0,00%	\$	-	0,00%
TOTAL DE PASIVOS			\$	98.203,57	330,68%	\$	30.842,53	826,55%	\$	67.361,04	218,40%
PATRIMONIO											
Patrimonio			\$	-68.506,51	-230,68%	\$	-27.111,04	-726,55%	\$	-41.395,47	152,69%
Capital social		13	\$	400,00	-0,58%	\$	400,00	-1,48%	\$	-	0,00%
Resultados de ejercicios anteriores		14	\$	-27.511,04	40,16%	\$	-	0,00%	\$	-27.511,04	0,00%
Utilidad del Ejercicio			\$	-41.395,47	60,43%	\$	-27.511,04	101,48%	\$	-13.884,43	50,47%
TOTAL DE PASIVOS MAS PATRIMONIO			\$	29.697,06	100,00%	\$	3.731,49	100,00%	\$	25.965,57	695,85%

EMPRESA LCSEGUROS CIA. LTDA.				
ESTADO DE RESULTADOS		Nota	2018	
INGRESOS	15		\$ 110.098,73	100,00%
	Ventas netas 12%		\$ 110.098,73	100,00%
COSTOS			\$ 0,00	0,00%
	Costos		\$ 0,00	0%
UTILIDAD BRUTA			\$ 110.098,73	100,00%
GASTOS			\$ 151.248,53	137,38%
	Sueldos y salarios	16	\$ 90.636,17	59,93%
	Beneficios sociales		\$ 12.395,24	8,20%
	Aporte a la seguridad social		\$ 15.248,70	10,08%
	Honorarios profesionales y servicios	17	\$ 3.356,79	2,22%
	Arriendos de inmuebles		\$ 4.623,28	3,06%
	Mantenimientos y reparaciones	18	\$ 2.207,88	1,46%
	Promoción y publicidad		\$ 1.415,21	0,94%
	Suministros y materiales		\$ 1.245,59	0,82%
	Seguros y reaseguros		\$ 2.557,18	1,69%
	Gastos de gestión		\$ 2.008,57	1,33%
	Gastos de viaje		\$ 1.409,51	0,93%
	Depreciaciones	19	\$ 2.791,33	1,85%
	IVA que se carga al gasto		\$ 3.438,74	2,27%
	Servicios Públicos		\$ 4.262,50	2,82%
	Pago por otros		\$ 3.651,84	2,41%
UTILIDAD OPERATIVA			(\$ 41.149,80)	-37,38%
INGRESOS NO OPERACIONALES			\$ 0,00	0,00%
	Otros ingresos		\$ 0,00	0,00%
GASTOS FINANCIEROS	20		\$ 245,67	0,22%
	Servicios Bancarios		\$ 245,67	100%
UTILIDAD NETA	21		(\$ 41.395,47)	-37,60%
	15% de trabajadores		\$ -	0,00%
	(+) Gastos no deducibles locales		\$ 104,47	0,09%
UTILIDAD GRAVABLE			(\$ 41.499,94)	-37,69%

EMPRESA LSEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE FUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO
al 31 de Diciembre de 2018

FLUJO DE OPERACIÓN	\$ 19.809,99
FUENTES DE OPERACIÓN	\$ 41.054,56
Otros activos	\$ 1.179,54
(Depreciación acumulada activo fijo)	\$ 2.791,32
Proveedores no relacionados locales	\$ 12.861,54
Cuentas por pagar socios	\$ 19.688,89
Obligaciones con bancos (financieros)	\$ 21.353,90
Impuestos por pagar	\$ 100,59
Obligaciones con el IESE	\$ 8.954,80
Anticipos clientes	\$ 5.000,00
Utilidad del Ejercicio	(\$ 41.395,47)
Sueldos por pagar	\$ 10.519,45
USOS DE OPERACIÓN	\$ 21.244,57
Clientes no relacionados locales	\$ 6.742,72
Pagos anticipados	\$ 490,00
Activo por impuestos corrientes	\$ 2.893,72
Provisiones y beneficios sociales	\$ 243,23
Otros Pasivos	\$ 10.874,90
FLUJO DE INVERSIÓN	(\$ 19.809,99)
FUENTES DE INVERSIÓN	\$ 0,00
USOS DE INVERSIÓN	\$ 19.809,99
Propiedad Planta y Equipo	\$ 19.809,99
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	\$ 0,00
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	\$ 0,00
USOS DE FINANCIAMIENTO	\$ 0,00
FLUJO NETO DE EFECTIVO	(\$ 0,00)
SALDO INICIAL DE CAJA	\$ 0,00
SALDO FINAL DE CAJA	(\$ 0,00)

EMPRESA LCSEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DETALLES	Capital	Aportes futuras capitalizaciones	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultado del ejercicio	Resultado de Ejercicios Anteriores	TOTAL
Saldo del Patrimonio 31/12/2017	\$ 400,00	\$ -	\$ -		\$ -27.511,04	\$ -	\$ -27.111,04
Transferencia de resultados 2017					\$ 27.511,04	\$ -27.511,04	\$ -
Resultados del 2018					\$ -41.395,47		\$ -41.395,47
Saldo Patrimonio 31/12/2018	\$ 400,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -41.395,47	\$ -27.511,04	\$ -68.506,51

EMPRESA LCSEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS AL 31/12/2018

Saldo Inicial de ganancias retenidas al 31/12/2017	\$ (27.511,04)
Resultado del 2018	\$ (41.395,47)
Saldo final de ganancias retenidas al 31/12/2018	\$ (68.906,51)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Diciembre 31, 2018

Nota. - 1 IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA:

LENNA CORDOVA VIVANCO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS “LC SEGUROS” Cía. Ltda., fue constituida mediante escritura pública, celebrada el 20 de enero de 2017, ante el Notario Séptimo del Cantón de Loja, Dr. Pablo Fernando Punín Castillo, e inscrita en el Registro Mercantil del mismo Cantón, con el número de inscripción número 4 el 4 de enero de 2017. Su domicilio principal se encuentra en la Av. Orillas del Zamora 03-58 y Segundo Puertas Moreno en la ciudad de Loja en Ecuador. Su objeto social es actividades de agentes y corredores de seguros (Intermediarios De Seguros). Duración de la empresa hasta enero de 2030.

Moneda de presentación:

Los estados financieros que se adjuntan y las unidades monetarias que se mencionan en estas notas, han sido expresadas en dólares estadounidenses, que es la moneda de uso oficial en la República del Ecuador, desde el año 2000.

Bases de Presentación de los estados financieros:

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB - International Accounting Standard Board), las que han sido adoptadas en Ecuador por disposición de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, emitida en la Resolución 06 Q.ICI.004, del 20 de agosto de 2006.

En cumplimiento con estas disposiciones establecidas por la entidad mencionada, **LC SEGUROS Cía. Ltda.**, ha implementado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para el año 2012, no habiendo efectos significativos.

Usos de Estimaciones:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y supuestos relativos a la actividad económica de la Compañía que afectan los saldos de activos y pasivos, así como la divulgación de los pasivos contingentes a la

fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos reportados durante el periodo.

Empresa en Marcha:

Los presupuestos y proyecciones de la compañía, considerando razonablemente los posibles cambios en el mercado, muestran que **LC SEGUROS Cía. Ltda.**, tiene dificultades para manera la liquidez, lo que va afectando su solvencia y pone en riesgo su capacidad de mantener su operación. Para hacer este juicio, la Administración considera la posición financiera de la Compañía, las actuales intenciones, la rentabilidad de las operaciones, el acceso a recursos financieros y analiza el impacto de las variables económicas y políticas que afectan el entorno local en las operaciones de la Compañía.

Nota. - 2 Resumen de las Políticas Contables más significativas

Las principales políticas contables aplicables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación, estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

1.- Instrumentos financieros:

El párrafo 11 de la NIC 32 establece que un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad. De acuerdo con esta definición, la Compañía mantiene como activos financieros: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y otros; como pasivos financieros, cuentas por pagar y otros.

1.1. Activos financieros

La NIIF 9 establece el tratamiento para la presentación de activos financieros al valor razonable.

- a) Efectivo y equivalentes al efectivo. - se compone de los saldos de dinero en efectivo, depósitos a la vista de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago. Se reconoce como Activo Financiero (Caja – Bancos) que se origine de un acuerdo de venta de servicios y bienes y cuando tiene derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de



los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

- b) Documentos y cuentas por cobrar. - Los documentos y cuentas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable, pudiendo variar por la pérdida por deterioro. Las facturas por cobrar se emiten a corto plazo, principalmente a instituciones o empresa que necesitan 10 días para emitir retenciones con los pagos respectivos, los importes de las cuentas por cobrar no aplican intereses cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito mencionadas. La ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) permite hacer una reserva del 1% por cuentas incobrables considerando el saldo de las cuentas por cobrar a clientes correspondientes únicamente al ejercicio declarado, la determinación de la provisión para cuentas incobrables se realiza en cumplimiento del párrafo 5.4.1 y 5.5.1 NIIF 9, utilizando una cuenta correctiva con saldo acreedor en el activo y cargo a resultados del ejercicio costo amortizado); los castigos de cartera se reversan contra la provisión esto en concordancia con lo establecido en el párrafo 22 de la NIC 18.

1.2 Pasivos Financieros

La NIIF 9 establece el tratamiento para la presentación de pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados y los registros al costo amortizado.

- a) Cuentas por pagar y otros pasivos financieros: se reconocen como tales los proveedores y otras cuentas por pagar; son pasivos financieros no derivados con pagos fijos y no cotizan en un mercado activo.

2.- Propiedad. Planta y equipo

Como lo establece el párrafo 7 de la NIC 16 se reconoce como un activo cuando es probable que la Compañía obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo pueda ser medido con fiabilidad.

Se encuentra clasificado de acuerdo a su naturaleza y comprenden: vehículos y equipo en general, están valorados al costo histórico, que incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición menos la depreciación acumulada y el aporte acumulado por

deterioro, si lo hubiera. Posteriormente se incluyen todos los valores generados por revalúo.

Los gastos por mantenimiento y reparaciones que no aumenten el valor del activo y que no alarguen su vida se los registra contra resultados del periodo en que ocurren; las mejoras que incrementan el valor o alargan la vida útil de los activos son capitalizadas.

Se encuentran registradas al costo.

Depreciación. - la depreciación es calculada por el método de línea recta o lineal basada en la vida útil estimada para el activo. Consiste en un importe constante que se distribuye a lo largo de su vida útil; se reconoce contra resultados del periodo en que ocurran.

Al término de cada periodo, la administración revisa sus estimaciones respecto a la vida útil de los bienes y, de ser necesario, realiza los ajustes correspondientes en cumplimiento del párrafo 61 de la NIC 16

La depreciación de los activos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes y a la duración de su vida útil y sin valor residual.

- Edificios 5% anual
- Instalaciones, maquinaria, equipos y muebles 10% anual
- Vehículos, 20% anual
- Equipo de cómputo y software 33 % anual.

3.- Impuesto a las ganancias:

La Compañía reconoce el impuesto a la renta de acuerdo con lo establecido en NIC12 y determina el impuesto corriente y el impuesto diferido con cargo a resultados del ejercicio; los cargos por impuesto diferido relacionados con partidas que se reconocen en el patrimonio contra Otros Resultados Integrales se presentan también en Otros Resultados Integrales.

4.- Provisiones y contingencias:

De acuerdo con el párrafo 2 de la NIC37, son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de cuantía o vencimientos y se reconocen sólo cuando:

- Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado.
- Es probable que exista una salida de recursos para cancelar la obligación; y,
- Puede hacerse una estimación de su importe de forma fiable.

5.- Principio de reconocimiento de resultados

Se registran utilizando el método de devengados o acumulados; los ingresos cuando se producen o causan y los gastos cuando se conocen, como lo establece el párrafo 27 de la NIC – 1, se refiere al registro de los ingresos aun cuando no se hayan recaudado de manera efectiva.

6.- Administración de Riesgos

Los factores de riesgo financiero, corresponden a las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros; riesgos, riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

- a) Riesgo de crédito. - el riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha suscrito con la compañía y que presente como resultado una pérdida financiera para esta. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y en las cuentas por cobrar a clientes
- b) Riesgo de mercado. - Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzcan pérdidas económicas debido a la desvalorización de activos, debido a la nominación de estos a dichas variables.
- c) Riesgo de liquidez. - es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros, que son liquidados entregando efectivo u otros activos financieros, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía. Esta empresa monitorea semanalmente sus flujos de caja para evitar endeudamiento con instituciones financieras y mantiene una cobertura adecuada para cubrirse operaciones.

7.- Gastos Diferidos. - Gastos diferidos, corresponde a programas de computación y adecuaciones en las diversas oficinas de la empresa, que son amortizados a tres y cinco años. Y se amortizan en base al método de línea recta al 20% anual.

Nota 3.- CAJA – BANCOS. - Las cuentas de efectivo al 31 de diciembre de 2018 son expresadas en dólares de acuerdo al siguiente cuadro:

FICHA CONTABLE			
ELEMENTO DEL BALANCE:	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
FECHA DE CORTE:	31/12/2018		
NORMA A SER APLICADA:	NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición: NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar.		
ASPECTOS DE MEDICION:	Los saldos de caja, bancos e inversiones temporales deben representar los recursos de disponibles, valorados a tipo de cambio del cierre para el caso de moneda extranjera.		
Detalle de la cuenta	Saldo en Libros	Tipo de Moneda	Valor
Caja	\$ -	dólar	\$ -
Bancos	\$ -	dólar	\$ -
Total	\$ -		\$ -

Los saldos de las cuentas se encuentran conciliadas a diciembre de 2018.

Nota 4.- CUENTAS POR COBRAR. – La cartera al 31 de diciembre de 2018 es como sigue:

FICHA CONTABLE			
ELEMENTO DEL BALANCE:	CLIENTES NO RELACIONADOS		
FECHA DE CORTE:	31/12/2018		
NORMA A SER APLICADA:	NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF Instrumentos Financieros: Información a revelar.		
ASPECTOS DE MEDICION:	Valor razonable (valor recuperable)		

Detalle	Saldo	AÑO DE FACTURACIÓN	
		2017	2018
Saldos clientes	\$6.866,22	\$123,96	\$6.742,26
Total	\$6.866,22	\$123,96	\$6.742,26

Detalle de cuentas por cobrar:

Detalle de cartera

Cuentas por cobrar de años anteriores	\$	123,96	1,81%
Horizontes Business Company S.A	\$	149,93	2,18%
Chubb Seguros Ecuador S.A.	\$	71,21	1,04%
Seguros Alianza S.A.	\$	1.521,48	22,16%
Seguros Pichincha	\$	4.999,63	72,81%
Total Cartera	\$	6.866,22	100,00%

Nota 5.- PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES. –

Las cuentas por cobrar no relacionadas, clasificadas por el tiempo de vencimiento, se encuentran como sigue:

Edad de la cartera			\$	6.866,22
1 - 30 días	\$	181,67	2,65%	
31 - 60 días	\$	2.263,96	32,97%	
61 - 90 días	\$	2.905,95	42,32%	
91 - 120 días	\$	-	0,00%	
121 - 180 días	\$	591,57	8,62%	
181 - 365 días	\$	799,11	11,64%	
más de 365	\$	123,96	1,81%	
TOTAL CARTERA	\$	6.866,22	100,00%	\$ 6.866,22

Para el cálculo de la provisión real de cuentas incobrables se considera la política contable de la empresa. La empresa en el año 2018 provisión por cuentas incobrables.

Nota 6.- PAGOS ANTICIPADOS

FICHA CONTABLE

ELEMENTO DEL BALANCE:	PAGOS ANTICIPADOS
FECHA DE CORTE:	31/12/2018
NORMA A SER APLICADA:	NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF Instrumentos Financieros.
ASPECTOS DE MEDICION:	Valor razonable (valor recuperable)

Cuentas	Valor	Peso
Otros anticipos entregados	\$ 200,00	40,82%
Anticipo empleados	\$ 290,00	59,18%
Total:	\$ 490,00	100,00%

Nota 7.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO. - Al 31 de diciembre los Activos Fijos tuvieron los siguientes componentes:

Detalle	%	2018
Equipo de oficina	3,83%	\$ 780,34
Equipo de computación	30,31%	\$ 6.180,00
Muebles y Enseres	16,82%	\$ 3.430,00
Vehiculos	49,04%	\$ 10.000,00
Total	100,00%	\$ 20.390,34
Depreciación Acumulada		-2.812,78
		13,79%
ACTIVO FIJO NETO		\$ 17.577,56



EQUIPOS DE OFICINA

CANT.	DESCRIPCION DEL BIEN	CÓDIGO	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE FACTURA	FECHA INIC.DEP	% ANUAL DE DEPREC. CALCULADO	depreciación Acumulada
1	FOTOCOPIADORA		17/7/2017	580,36	18/7/2017	10%	79,53
1	SCANNER		5/4/2018	200,00	6/4/2018	10%	14,72
				780,36			94,25

MUEBLES Y ENSERES

CANT.	DESCRIPCION DEL BIEN	CÓDIGO	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE FACTURA	FECHA INIC.DEP	% ANUAL DE DEPREC. CALCULADO	depreciación Acumulada
2	CREDENZA CAFÉ		5/4/2018	300,00	6/4/2018	10%	22,08
1	TELEFONO CENTRALILLA		5/4/2018	200,00	6/4/2018	10%	14,72
2	TELEFONO 1 ESTACION		5/4/2018	100,00	6/4/2018	10%	7,36
1	TELEFONO 2 ESTACIONES		5/4/2018	100,00	6/4/2018	10%	7,36
2	SILLAS ATENCION CLIENTE		5/4/2018	200,00	6/4/2018	10%	14,72
1	ESTACION DE TRABAJO		5/4/2018	230,00	6/4/2018	10%	16,93
4	ANAQUEL DE MADERA		5/4/2018	600,00	6/4/2018	10%	44,17
2	ARCHIVADOR AEREO		5/4/2018	300,00	6/4/2018	10%	22,08
2	ARCHIVADOR VERTICAL		5/4/2018	300,00	6/4/2018	10%	22,08
4	ESTACION DE TRABAJO		5/4/2018	800,00	6/4/2018	10%	58,89
1	ESTACION DE TRABAJO		5/4/2018	250,00	6/4/2018	10%	18,40
1	MESA REDONDA		5/4/2018	100,00	6/4/2018	10%	7,36
1	SILLA GIRATORIA GERENTE		5/4/2018	100,00	6/4/2018	10%	7,36
4	SILLA GIRATORIA SECRETARIA		5/4/2018	280,00	6/4/2018	10%	20,61
1	SILLA TRIPERSONAL		5/4/2018	150,00	6/4/2018	10%	11,04
8	SILLA UNIPERSONAL		5/4/2018	120,00	6/4/2018	10%	8,83
				4.130,00			304,01

EQUIPOS DE COMPUTO

CANT.	DESCRIPCION DEL BIEN	CÓDIGO	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE FACTURA	FECHA INIC.DEP	% ANUAL DE DEPREC. CALCULADO	depreciación Acumulada
1	MONITOR SAMSUNG		5/4/2018	100,00	6/4/2018	33%	24,29
1	ROUTER D-LINK		5/4/2018	80,00	6/4/2018	33%	19,43
1	IMPRESORA RICO		5/4/2018	700,00	6/4/2018	33%	170,04
1	MACBOOK		5/4/2018	800,00	6/4/2018	33%	194,33
2	COMPUTADOR DUAL LG		5/4/2018	1.000,00	6/4/2018	33%	242,92
1	COMPUTADOR PORTATIL HP		5/4/2018	500,00	6/4/2018	33%	121,46
1	CPU		5/4/2018	500,00	6/4/2018	33%	121,46
1	EQUIPO MINICOMPONENTE		5/4/2018	100,00	6/4/2018	33%	24,29
1	IMPRESORA CANON		5/4/2018	100,00	6/4/2018	33%	24,29
1	IMPRESORA SAMSUNG		5/4/2018	200,00	6/4/2018	33%	48,58
1	IMPRESORA EPSON		5/4/2018	200,00	6/4/2018	33%	48,58
1	LAPTOP U940		5/4/2018	500,00	6/4/2018	33%	121,46
1	LAPTOP C55		5/4/2018	700,00	6/4/2018	33%	170,04
				5.480,00			1.331,18

VEHICULO

CANT.	DESCRIPCION DEL BIEN	CÓDIGO	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE FACTURA	FECHA INIC.DEP	% ANUAL DE DEPREC. CALCULADO	Total depreciación
1	VEHICULO RENAULT		15/6/2018	10.000,00	16/6/2018	20%	1.083,33
				10.000,00			1.083,33
	TOTAL GENERAL			20.390,36			2.812,78

Nota 8.- PROVEEDORES. - Las cuentas por pagar al 31 de diciembre, son proveedores locales. La totalidad de los proveedores locales son no relacionados, los cuales se detallan a continuación:

PROVEEDOR	SALDO	%
CÓRDOVA VIVANCO LENNA MARITZA	\$ 11.100,00	77,03%
GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA. LTDA	\$ 294,16	2,04%
ORTIZ JARAMILLO CARLA ORFELINA	\$ 126,84	0,88%
JARAMILLO ORDOÑEZ ALEXANDRA CECIBEL	\$ 180,00	1,25%
SEGUROS ALIANZA S.A	\$ 289,61	2,01%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	\$ 2.418,55	16,78%
TOTAL	\$ 14.409,16	100,00%

El anexo reportado por la empresa genera una diferencia de \$63,25 con respecto al saldo del Estado de situación financiera.

Nota 9.- CUENTAS POR PAGAR SOCIOS. – Al 31 de diciembre, la empresa adeuda a los socios \$33.276,28, que se generaron básicamente para la adquisición de activos fijos y para cubrir otros gastos, el préstamo es de la Socia CORDOVA VIVANCO LENNA MARITZA.

Nota 10.- OBLIGACIONES FINANCIERAS. – La empresa al 31 de diciembre mantiene un saldo negativo en la cuenta bancaria, por lo que en obligaciones financieras se registra un sobregiro por el valor de \$22.001,03

Nota 11.- SUELDOS POR PAGAR. – La empresa genera deuda con los empleados por un valor de \$10.519,45 que corresponden al rol de pagos de diciembre de 2018 (\$4298.83) y los sueldos atrasados de meses anteriores sobre todo con la Gerencia y otras partes relacionadas

Nota 12.-OBLIGACIONES CON EL IESE. -

La empresa al final del año muestra una obligación pendiente con el IESE de \$10.746,31 que corresponde a obligaciones de meses anteriores de mayo a diciembre. La Mora Patronal a más de ocasionar intereses y multas, no afecta en atención a los empleados porque la entidad promotora de salud deberá brindar el servicio y podrá repetir contra el

empleador responsable, por el total de los costos en que haya incurrido. Lo que significa un riesgo mayor para la empresa.

Nota 13.- CAPITAL. - El capital social de la compañía a diciembre, está representado por \$400,00 participaciones de un dólar cada una, de acuerdo a la siguiente distribución:

CAPITAL SOCIAL

Córdova Vivanco Lenna Maritza	\$	200,00	50,00%
Vivanco Vivanco Blanca Lidia	\$	200,00	50,00%
TOTAL CAPITAL SOCIAL:	\$	400,00	100,00%

Durante el año 2018 no se mostraron cambios en el capital social, por lo que la compañía mantiene la misma participación que en el año 2017.

Nota 14.- RESULTADOS ACUMULADAS. - La empresa al 31 de diciembre acumula pérdidas de ejercicios, así como se muestra a continuación:

EMPRESA LCSEGUROS CIA. LTDA.

ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS AL 31/12/2018

Saldo Inicial de ganancias retenidas al 31/12/2017	\$	(27.511,04)
Resultado del 2018	\$	(41.395,47)
Saldo final de ganancias retenidas al 31/12/2018	\$	(68.906,51)

En este caso la empresa esta en carencia de patrimonio por lo que es causal de disolución frente a la Superintendencia de Compañías. Además el riesgo de quiebra por insolvencia esta presente porque el patrimonio es negativo.

Nota 15.- INGRESOS. – La empresa genera ingresos con ventas 12% y 0%, rubros que se generan principalmente por comisiones con otras aseguradoras.

INGRESOS

Ventas 12%	\$	84.950,44	77,16%
Ventas 0%	\$	25.148,29	22,84%
TOTAL INGRESOS:	\$	110.098,73	100,00%

Nota 16.- SUELDOS Y SALARIOS. - El rubro de sueldos y salarios a diciembre 31 presenta el siguiente detalle:

Detalle		
Sueldos y Salarios	\$ 90.636,17	76,63%
Costo Beneficios Sociales	\$ 12.395,24	10,48%
Costo IESS	\$ 15.248,70	12,89%
TOTAL SUELDOS Y SALARIOS	\$ 118.280,11	100,00%

Nota 17.- HONORARIOS PROFESIONALES. - La empresa al 31 de diciembre paga \$3.356,79 por honorarios.

Nota 18.- MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES El rubro de mantenimiento y reparaciones, presentados en el estado de resultados de la compañía al 31 de diciembre, presenta el siguiente detalle:

COSTO DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Mant. y Reparac de equipos	\$ 1.033,06	46,79%
Mant. y Reparac de Vehiculos	\$ 916,82	41,52%
Mant. y Reparac de Oficina	\$ 258,00	11,69%
TOTAL MANT. Y REPARACIONES	\$ 2.207,88	100,00%

Nota 19.- DEPRECIACIONES La empresa realiza las depreciaciones de sus activos fijos durante el año cumpliendo los porcentajes establecidos en la LORTI.

GASTOS DEPRECIACIONES

Depreciación Vehículos	\$1.083,35	38,81%
Depreciación Equipo de oficina	\$72,77	2,61%
Depreciación Equipos de Computación	\$1.331,18	47,68%
Depreciación Muebles y Enseres	\$304,33	10,90%
TOTAL DEPRECIACIONES:	\$2.791,63	100,00%

Nota 20.- COSTOS FINANCIEROS. -

Los costos financieros cancelados durante el año 2018 se detallan a continuación:

Gastos Financieros

Servicios financieros	\$ 245,67	100%
TOTAL INTERESES BANCARIOS	\$ 245,67	100%

Nota 21.- CONCILIACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

CONCILIACION DEL IMPUESTO A LA RENTA

	2018
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	\$ (41.395,47)
15% de trabajadores	\$ -
(+) Gastos no deducibles locales	\$ 104,47
UTILIDAD GRAVABLE	\$ -41.499,94
Impuesto Causado	\$ -
Retenciones en la fuente que le realizaron	\$ 2.213,63
Saldo a favor de la empresa	\$ (2.213,63)

Nota 22.- PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.

1. Las Resoluciones y Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, que deben observar los sujetos obligados o compañías reguladas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. En este caso LENNA CORDOVA VIVANCO AGENCIA ASESORÍA PRODUCTORA DE SEGUROS "LC SEGUROS" Cía. Ltda., cuyo objeto social es actividades de agentes y corredores de seguros (Intermediarios De Seguros), de acuerdo al artículo 8 del libro III del Código Orgánico Monetario y Financiero, incluye a los asesores productores de seguros, intermediarios de reaseguros y peritos de seguros, como integrantes del Sistema de Seguros Privados, debiendo mantener una credencial y registro ante el organismos de control para el correcto desempeño de sus funciones.

2. El artículo 4 del Reglamento sobre la información y documentos que están obligadas a remitir anualmente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las sociedades sujetas a su control y vigilancia, determina: "las sociedades enumeradas en el artículo 1 enviaron electrónicamente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en el primer cuatrimestre de cada año, la siguiente información: ... d) Informe de auditoría externa, en el caso de estar obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por esta Superintendencia ... d.2. Para el caso de los otros sujetos obligados, cuyas actividades están establecidas en el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 3 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito

de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las compañías que tengan la obligación de contar con auditor externo, deberán hacer constar en su informe la verificación y el cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados, conforme a la normativa vigente ... ";

3. El Art. 4 de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, indica que las instituciones del sistema financiero y de seguros, además de los deberes y obligaciones constantes en el Código Orgánico Monetario y Financiero y otras de carácter específico, deberán:

a) Requerir y registrar a través de medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio y otros documentos que permitan establecer su actividad económica. La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero y seguros mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual;

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley;

c) Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en toda la cadena de pago. El registro se

realizará en los respectivos formularios aprobados por las entidades competentes, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE). Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes;

d) Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

e) Reportar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá modificar los períodos de presentación de los reportes de todas las operaciones y transacciones económicas previstas en el presente artículo.

Las operaciones y transacciones señaladas en los literales c), d) y e) de este artículo, incluirán aquellas realizadas con jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales.

Hemos aplicado, los procedimientos previamente establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros considerando lo aplicable de las “Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos”. En el numeral 2 siguiente se incluyen los procedimientos previamente convenidos y los hallazgos resultantes de la aplicación de dichos procedimientos, recomendando a la Administración mantener los procedimientos necesarios para:

a) Mantener el registro de la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales, certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas,

montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio. En expedientes o en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad.

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa, realizando transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo.

c) Mantener el registro de las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días.

d) Implementar el Reporte, a la UAFE las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

e) Implementar el Reporte a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas.

Nota 23.- EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la presentación del presente informe no se han producido eventos que en la opinión de la Administración de la entidad pudieran tener efecto importante sobre los estados financieros y que ameriten su revelación.



Ing. Iván Orellana Osorio (CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAE 834
Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Paseo Río Tarquí