

**THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO
DE REASEGUROS S.A.**

ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018

INDICE

Informe de los auditores independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de resultados Integral

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

Abreviaturas usadas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
CINIIF	Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
SRI	Servicio de Rentas Internas
PCGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador
FV	Valor razonable (Fair value)
US\$	Dólar estadounidense

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

25 de marzo del 2020

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** al 31 de diciembre del 2019, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera – NIIF para PYMES emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”. Somos independientes de **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Información Presentada en Adición a los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Socios, pero no incluye el juego completo de estados financieros y nuestro informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta. Basados en el trabajo que hemos efectuado, concluimos que no existe nada que reportar en relación con esta información.

Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno de la Compañía por los Estados Financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con La Norma Internacional de Información Financiera – NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la

Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración y los Encargados del Gobierno, son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

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

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista.

Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el 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 la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Realización de la auditoría de la Compañía, así como únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.


No. de Registro en la
Superintendencia de Compañías
Valores y Seguros: SC-RNAE-555


Dr. Jorge Calupina
No. de Licencia
Profesional: 28525

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Activo</u>	<u>Referencia a Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>		<u>Pasivo y patrimonio</u>	<u>Referencia a Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>			<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	101,130	637,966	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	7	54,178	82,548
Inversiones financieras	4	461,494	100,000				
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	5	728,785	626,921	Obligaciones acumuladas	9	126,026	136,390
Otros activos		23,527	21,848	Pasivos por impuestos corrientes	8	167,112	217,787
Total activos corrientes		1,314,936	1,386,735	Total pasivos corrientes		347,316	436,725
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Propiedades y equipo	6	25,585	29,717	Obligación por beneficios definidos	10	170,756	159,803
Activos por impuestos Diferidos		15,963	7,481	Otros pasivos		-	1,331
Total activos no corrientes		41,548	37,198	Total pasivos no corrientes		170,756	161,134
				PATRIMONIO (según estado adjunto)		838,412	826,074
TOTAL ACTIVOS		1,356,484	1,423,933	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1,356,484	1,423,933

Las notas explicativas anexos 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros.

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
INGRESOS		
Comisiones por corretaje	<u>2,112,917</u>	<u>2,307,984</u>
GASTOS		
De administración ,venta y otros	(1,372,892)	(1,500,628)
Financieros	<u>(11,453)</u>	<u>(11,096)</u>
Utilidad Operacional	728,572	796,260
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>34,524</u>	<u>15,562</u>
Utilidad antes de participación de los trabajadores en las utilidades e impuesto a la renta	763,096	811,822
Participación de los trabajadores en las utilidades	114,464	120,651
Impuesto a la renta corriente	173,886	188,321
Impuesto a la renta diferido	<u>8,482</u>	<u>-</u>
Utilidad neta del año	<u><u>483,228</u></u>	<u><u>502,850</u></u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios definidos	24,478	(3,108)
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	<u><u>507,706</u></u>	<u><u>499,742</u></u>

Las notas explicativas anexos 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros.

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Capital</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Utilidades acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero del 2018	200,000	100,000	401,061	701,061
Pago de Dividendos	-	-	(374,729)	(374,729)
Utilidad neta del año	-	-	502,850	502,850
Otro Resultado Integral	-	-	(3,108)	(3,108)
Saldos al 31 de diciembre del 2018	200,000	100,000	526,074	826,074
Pago de Dividendos	-	-	(495,368)	(495,368)
Utilidad neta del año	-	-	483,228	483,228
Otro Resultado Integral	-	-	24,478	24,478
Saldos al 31 de diciembre del 2019	200,000	100,000	538,412	838,412

Las notas explicativas anexos 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>2019</u>	<u>2,018</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad neta del año	483,228	502,850
Más cargos a resultados que no representan movimiento de efectivo:		
Depreciación	10,194	8,197
Provisión para cuentas incobrables	<u>7,665</u>	<u>6,423</u>
	501,087	517,470
Cambios en activos y pasivos:		
Documentos y cuentas por cobrar	(109,529)	(138,671)
Documentos y cuentas por pagar	(28,370)	125,887
Pasivos acumulados	(26,939)	29,648
Otros activos	<u>(10,161)</u>	<u>(7,900)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	326,088	526,434
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Adiciones de activos fijos, neto	(6,062)	(12,110)
Inversiones financieras	<u>(361,494)</u>	<u>(100,000)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(367,556)	(112,110)
Flujo de fondos de las actividades de financiamiento:		
Pago de Dividendos	<u>(495,368)</u>	<u>(374,729)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento	<u>(495,368)</u>	<u>(374,729)</u>
Incremento neto de efectivo	(536,836)	39,595
Efectivo al principio del año	<u>637,966</u>	<u>598,371</u>
Efectivo al fin del año	<u>101,130</u>	<u>637,966</u>

Las notas explicativas anexas 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros.