

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

INFORME DE COMISARIO

31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Ingeniera
Cristina Trujillo

INFORME DE COMISARIO

A los miembros del Directorio y
Al Accionista de la compañía

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

Quito, 23 de marzo del 2020.

En cumplimiento de la nominación como comisario principal que me hiciera la Junta General de Accionistas de **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.**, y lo dispuesto en el Artículo 279 de la Ley de Compañías y la Resolución No. 92.1.4.3.0014 del 13 de octubre de 1992 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros referente a las obligaciones de los Comisarios, presento a ustedes el informe y opinión sobre la razonabilidad y suficiencia de la información preparada por la Administración de **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.**, en relación con la marcha de la Compañía por el año terminado el 31 de diciembre del 2019.

He obtenido de los administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y registros que juzgue necesario investigar.

Así mismo, he revisado el estado de situación financiera de **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.**, al 31 de diciembre del 2019 y los correspondientes estados de resultados integral, de patrimonio y de flujo de efectivo por el año terminado al 31 de diciembre del 2019., sobre los cuales procedo a rendir este informe:

1. La Administración de la Compañía ha cumplido con las disposiciones de la Junta General y del Directorio emitidas durante el año terminado el 31 de diciembre del 2019, así como con las normas legales vigentes.

2. He revisado los libros sociales de la Compañía, los mismos que cumplen con las disposiciones de los artículos 246, 176 y 177 de la Ley de Compañías vigente.
3. Sobre las disposiciones contenidas en el Artículo 279 de la Ley de Compañías; informo lo siguiente:
 - No se han constituido garantías por parte de los administradores y miembros del Directorio de la Compañía; en razón de que, los estatutos no exigen la constitución de dichas garantías.
 - Durante el período que he desempeñado el cargo de Comisario de la Compañía no he convocado a juntas generales de accionistas, por no haberse cumplido ninguno de los casos determinados en la Ley de Compañías (Artículos 212, 236 inciso 3 y 266).
 - Durante el ejercicio económico 2019 que me he desempeñado como Comisario de la Compañía no he solicitado a los administradores que hagan constar en el orden del día, algún punto que fuere conveniente tratarse, debido a que esta solicitud debe hacérsela previamente a la convocatoria a la junta general; hasta la fecha no han existido tales convocatorias, en virtud de que las juntas generales han sido de carácter extraordinaria y universal.
 - Durante el período desempeñado como Comisario de la Compañía no he asistido a las juntas generales por no haber sido especial e individualmente convocado; por cuanto las juntas generales fueron de carácter universal y no es necesario, según lo disponen los Artículos 242 y 247, numeral 6 de la Ley de Compañías.
 - No se ha propuesto la remoción de administradores de la Compañía, en virtud de que, de la información y documentación analizada, no se desprende irregularidad alguna que pudiera haber dado lugar a tal remoción.
4. El sistema de control interno contable de THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. tomado en conjunto, fue suficiente para cumplir con los objetivos del mismo que son proveer a la Administración de una seguridad razonable, de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por disposiciones o usos no autorizados y de que las operaciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones de la administración y se registran correctamente para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES.
5. En relación con mi revisión del estado de situación financiera y del estado de resultados integral informo que no existieron observaciones que deban ser mencionadas.

6. Basados en mi revisión como Comisario de la compañía concluyo que no he detectado la existencia de circunstancias que no se hayan indicado que los estados financieros de THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. al 31 de diciembre del 2019, y los resultados integral de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES.
7. Dejo expresa constancia por la colaboración de los funcionarios y empleados de la Compañía que fueron requeridos para la entrega de la información que juzgue necesario revisar, lo cual ha hecho posible el mejor desempeño de mis funciones.



Ing. Cristina Trujillo
Comisario Principal

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

<u>Activo</u>	<u>USD</u>	<u>Pasivo y patrimonio</u>	<u>USD</u>
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes de efectivo	101.130	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	54.178
Inversiones financieras	461.494		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	728.785	Obligaciones acumuladas	126.026
Otros activos	23.527	Pasivos por impuestos corrientes	167.112
Total activos corrientes	1.314.936	Total pasivos corrientes	347.316
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Propiedades y equipo	25.585	Obligación por beneficios definidos	170.756
Activos por impuestos Diferidos	15.963	Otros pasivos	-
Total activos no corrientes	41.548	Total pasivos no corrientes	170.756
		PATRIMONIO (según estado adjunto)	838.412
TOTAL ACTIVOS	1.356.484	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.356.484

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

	<u>USD</u>
INGRESOS	
Comisiones por corretaje	<u>2.112.917</u>
GASTOS	
De administración ,venta y otros	(1.372.892)
Financieros	<u>(11.453)</u>
Utilidad Operacional	728.572
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>34.524</u>
Utilidad antes de participación de los trabajadores en las utilidades e impuesto a la renta	763.096
Participación de los trabajadores en las utilidades	114.464
Impuesto a la renta corriente	173.886
Impuesto a la renta diferido	<u>8.482</u>
Utilidad neta del año	<u><u>483.228</u></u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios definidos	24.478
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	<u><u>507.706</u></u>

THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Capital</u>	Reserva <u>legal</u>	Utilidades <u>acumuladas</u>	<u>Total</u>
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

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

	<u>USD</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad neta del año	483.228
Más cargos a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación	10.194
Provisión para cuentas incobrables	<u>7.665</u>
	501.087
Cambios en activos y pasivos:	
Documentos y cuentas por cobrar	(109.529)
Documentos y cuentas por pagar	(28.370)
Pasivos acumulados	(26.939)
Otros activos	<u>(10.161)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	326.088
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:	
Adiciones de activos fijos, neto	(6.062)
Inversiones financieras	<u>(361.494)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(367.556)
Flujo de fondos de las actividades de financiamiento:	
Pago de Dividendos	<u>(495.368)</u>
Efecivo neto proveniente de actividades de financiamiento	<u>(495.368)</u>
Incremento neto de efectivo	(536.836)
Efectivo al principio del año	<u>637.966</u>
Efectivo al fin del año	<u><u>101.130</u></u>

