

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

**Estados Financieros por el Año Terminado el 31 de
Diciembre del 2018 e Informe del Auditor
Independiente**



THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe del auditor independiente	1
Estado de situación financiera	3
Estado de resultado integral	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7

Abreviaturas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	- Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y
PYMES	Medianas Empresas
SRI	Servicio de Rentas Internas
US\$	U.S. dólares



A los señores Socios de
Thomas C. Ecuador División de Seguros Cia Ltda.:

Opinión

He examinado los estados financieros que se adjuntan de Thomas C. Ecuador División de Seguros Cia Ltda., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 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 mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de Thomas C. Ecuador División de Seguros Cia Ltda., al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamentos de la Opinión

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Las 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". Soy independiente de Cimaudidores Cia Ltda., 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 he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi 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 mi informe de auditoría. Se espera que dicha información sea puesta a mi disposición con posterioridad a la fecha de este informe.

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

En conexión con la auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer dicha información adicional cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con mi conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.



Una vez que lea el Informe anual de los Administradores a la Junta de Socios, si concluyo que existe un error material en esta información, tengo la obligación de reportar dicho asunto a los socios de la Compañía.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) aprobadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Nota 2), 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 es responsable 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 mi 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 mi 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, apliqué juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifiqué y evalué los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y ejecuté procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi 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.
- Obtuve 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.
- Evalué si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.



- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basado 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 se concluye que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalué 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.

Comuniqué 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 identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Otro asunto

Los estados financieros de Thomas C. Ecuador Division de Seguros Cia. Ltda. por el año terminado el 31 de diciembre del 2017, no fueron auditados por no ser esto requerido de conformidad con disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Beatriz Maldonado C.

Quito, junio 3, 2019
RNAE 748

Beatriz Maldonado
Auditor Externo



THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresado en U.S. Dólares)

<u>ACTIVOS</u>	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 31,</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS CORRIENTES			
Bancos		75	86
Cuentas por cobrar accionistas	3	11.481	11.481
Otros cuentas por cobrar	6	4.156	3.776
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>15.712</u>	<u>15.343</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Equipos y total activo no corriente	4	1.872	1.872
TOTAL ACTIVOS		<u>17.584</u>	<u>17.215</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar comerciales y otras		515	-
Obligaciones acumuladas	5	7.107	8.247
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>7.622</u>	<u>8.247</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	7	400	400
Aportes para futura capitalización		700	700
Utilidades retenidas(Déficit acumulado)		8.861	7.867
TOTAL PATRIMONIO		<u>9.961</u>	<u>8.967</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>17.584</u>	<u>17.214</u>

Ver notas a los estados financieros



Ximena Ruiz
Gerente General


María Elena Guerrero
Contadora General

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresado en U.S. Dólares)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos			
Ingresos operacionales		20.539	23.005
Total Ingresos		<u>20.539</u>	<u>23.005</u>
Costos y Gastos:			
	8		
Gastos operacionales		6.035	6.866
Gastos administrativos y ventas		6.478	15.176
Gastos financieros y bancarios		7.032	446
Total gastos		<u>19.545</u>	<u>22.488</u>
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto a la renta		<u>994</u>	<u>518</u>
Impuesto a la renta-gasto corriente	6	249	129
UTILIDAD (PERDIDA) NETA Y TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>746</u>	<u>388</u>

Ver notas a los estados financieros



Ximena Ruiz
Gerente General



María Elena Guerrero
Contadora General

 Thomas C. Ecuador
DIVISION SEGUROS
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA
DE SEGUROS



THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 (Expresado en U.S. Dólares)

	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>APORTES CAPITALIZACION</u>	<u>UTILIDADES RETENIDAS (DEFICIT ACUMULADO)</u>	<u>TOTAL</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2016	400	700	7.349	8.449
Utilidad del año	-	-	518	518
Saldos al 31 de diciembre del 2017	<u>400</u>	<u>700</u>	<u>7.867</u>	<u>8.967</u>
Utilidad del año	-	-	994	994
Saldos al 31 de diciembre del 2018	<u>400</u>	<u>700</u>	<u>8.861</u>	<u>9.961</u>

Ver notas a los estados financieros



Ximena Ruiz
Gerente General



María Elena Guerrero
Contadora General

 **Thomas C. Ecuador**
 DIVISION SEGUROS
 AGENCIA ASESORA PRODUCTORA
 DE SEGUROS



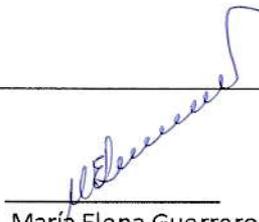
THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(Expresado en U.S. Dólares)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE (EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Recibido de clientes	20.539	23.005
Pagado a proveedores y empleados	(14.501)	(23.221)
Intereses pagados	(2.240)	(247)
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de operación	<u>3.798</u>	<u>(462)</u>
FLUJO DE EFECTIVO(EN)DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Cuentas por pagar a accionistas y flujo de efectivo (utilización)proveniente de actividades de financiamiento	(3.809)	(989)
BANCOS		
Incremento neto del año	(10)	(1.451)
Saldos al comienzo del año	86	1.537
SALDOS AL FINAL DEL AÑO	<u><u>75</u></u>	<u><u>86</u></u>

Ver notas a los estados financieros



Ximena Ruiz
Gerente General



María Elena Guerrero
Contadora General



THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1. INFORMACIÓN GENERAL

Thomas C. Ecuador Cia. Ltda., es una compañía constituida en el año 2007, siendo su principal actividad la obtención y colocación de contratos de seguros a clientes localizados en la ciudad de Quito. .

La Compañía tiene sus oficinas en la calle Voz Andes N38-104 intersección entre Juan Diguja y Av. América, Edificio Yonne Piso 3 Oficina 3G en Quito – Ecuador y no cuenta con empleados en relación de dependencia.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES).

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES) requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la evaluación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES) vigentes al 31 de diciembre del 2017, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

2.2 Bases de preparación

Los estados financieros de Thomas C. Ecuador Cia. Ltda comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado al 31 de Diciembre del 2018. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES).



2.3 Bancos

Caja y Bancos incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos en cuentas bancarias. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.4 Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El período de crédito promedio sobre la facturación de servicios prestados es de 30 días. Las cuentas comerciales por cobrar son revisadas anualmente a fin de determinar cualquier indicio de incobrabilidad. Al 31 de diciembre del 2018, como parte de esta revisión, no se ha determinado la necesidad de constituir una provisión para reducir su valor al de probable realización.

2.5 Equipo

2.5.1 Medición en el momento del reconocimiento inicial

Las partidas de activos fijos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia.

Adicionalmente, se considerará como costo de las partidas de activos fijos, los costos por préstamos de la financiación directamente atribuibles a la adquisición de activos que requieren de un período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso o venta.

2.5.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

2.5.3 Método de depreciación y vidas útiles

El costo o valor revaluado de los activos fijos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

La vida útil estimada, valores residuales y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:



ITEM	Vida Útil (años)
Muebles y Eneres	10
Equipos de computación	3

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

2.6 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes y servicios es de 15 días.

2.7 Impuesto a la renta

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año.

La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

2.8 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen en el estado de resultado integral en base a los servicios efectivamente prestados al cierre de cada período. Los valores cobrados por servicios aún no prestados, son registrados como ingresos diferidos en el estado de situación financiera.

2.9 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.



3. CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS

Corresponde a préstamos a accionistas, los mismos que no generaron intereses, sin plazo de vencimiento acordado:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Ximena Ruiz	2.000	2.000
Santiago Tampier	8.274	8.274
Martha Monge	1.207	1.207
Total	11.481	11.481

4. EQUIPOS

Un resumen de equipos es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Costo	6.004	6.004
Depreciación acumulada	(5.533)	(5.533)
Total	472	472
<i>Clasificación:</i>		
Muebles y enseres	-	-
Equipos de computación	472	472
Total	472	472



5. OBLIGACIONES ACUMULADAS

Un resumen de obligaciones acumuladas, es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Obligaciones con el IESS	5.918	4.358
Otros beneficios	1.189	81
Total	<u>7.107</u>	<u>4.439</u>

6. IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de activos por impuestos corrientes, es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
<u>Activos por impuestos corrientes</u>		
Crédito tributario por impuesto a la renta	<u>4.156</u>	<u>3.774</u>

6. 1 Conciliación tributaria del impuesto a la renta corriente.- Una reconciliación entre utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Utilidad antes de impuesto a la renta	994	518
Gastos no deducibles	-	-
Utilidad gravable	<u>994</u>	<u>518</u>
Impuesto a la renta corriente (25%)	<u>249</u>	<u>129</u>

6. 2 El movimiento del impuesto a la renta fue como sigue:

	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Impuesto a la renta corriente (25%)	249	129
Anticipos impuesto a la renta realizados	-	-
Impuesto a la renta por pagar	<u>249</u>	<u>129</u>



6.3 Aspectos tributarios

- El 29 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:
- Se incrementa la tarifa de impuesto a la renta para sociedades al 25%, y cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, o cuando la sociedad incumpla el deber de informar sobre sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, la tarifa será la correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales. Se debe demostrar que el beneficiario efectivo no es un titular nominal o formal bajo régimen jurídico específico.
- Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas, o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.
- Para establecer la base imponible de sociedades consideradas microempresas, se deberá deducir adicionalmente un valor equivalente a una (1) fracción básica gravada con tarifa cero (0) de impuesto a la renta para personas naturales.
- Se elimina el anticipo de impuesto a la renta para sociedades como impuesto mínimo y se establece su devolución, en el caso en que éste supere o no exista impuesto a la renta causado
- No será deducible del impuesto a la renta y no será crédito tributario, el IVA en compras realizadas en efectivo superiores a US\$1,000 (anteriormente US\$5,000).
- La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas, que se envía anualmente a la Superintendencia de Compañías debe incluir tanto los propietarios legales como los beneficiarios efectivos, atendiendo a estándares internacionales de transparencia en materia tributaria y de lucha contra actividades ilícitas.

7. CAPITAL SOCIAL

El capital social pagado consiste de 400 participaciones de US\$1 valor nominal unitario.



8. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un detalle de los costos y gastos del período por su naturaleza, es como sigue:

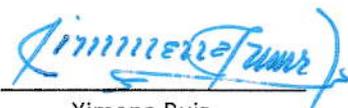
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Gastos operacionales	6.035	6.866
Honorarios profesionales	1.500	1.676
Mantenimiento oficina	1.373	1.441
Refrigerios y cafetería	502	324
Gastos de viaje	752	-
Seguros	1.144	693
Comunicaciones	1.863	2.082
Combustible	696	1.151
Mantenimiento equipos	315	2.858
Movilización	107	713
Atención a clientes	169	221
Gastos bancarios	545	335
Intereses por mora	1.693	1.510
Otros gastos	2.851	2.617
Total	<u>19.545</u>	<u>22.487</u>

9. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

10. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y serán presentados a los Socios para su aprobación. En opinión de la Administración, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.



Ximena Ruiz
Gerente General


María Elena Guerrero
Contadora General