

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2019 e Informe del Auditor Independiente

INDICE

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	1
Opinión con salvedades	1
Fundamentos de la opinión con salvedades	1
Otro asunto	2
Responsabilidad de la Gerencia de la Compañía por los Estados Financieros.....	2
Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	4
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.....	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	7
2.1 Declaración de cumplimiento	8
2.2 Bases de preparación	8
2.3 Bancos	8
2.4 Cuentas comerciales por cobrar y otros cuentas por cobrar.....	8
2.5 Equipo	9
2.6 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar.....	9
2.7 Impuesto a la renta	9
2.8 Reconocimiento de ingresos	10
2.9 Costos y Gastos	10
EVENTOS OCURRIDOS POSTERIOR A LA FECHA DE REPORTE	10
APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS	10

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Socios de: **THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.**

Opinión con salvedades

He auditado los estados financieros adjuntos de THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA. Que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y los 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, debido a la importancia de los asuntos descritos en la sección “Fundamentos de la opinión con salvedades”, los estados financieros adjuntos se presentan razonablemente, en todos en todos los aspectos materiales, la posición financiera de THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA. 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 Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas NIIF para PYMES.

Fundamentos de la opinión con salvedades

No compartimos los criterios del anterior informe de auditoría por lo que re realiza ajuste en la presentación de los balances en los saldos iniciales al año 2019.

El capital no pagado se registra en la cuenta patrimonial misma que debe ser considera como un exigible en las cuentas por cobrar dentro del activo.

El proceso de auditoría fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”. Soy independiente de THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA. de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), 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 adversa.

Otro asunto

Los estados financieros de THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA. por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 fueron examinados por otros auditores quienes emitieron una opinión con presentación razonable con fecha 3 de junio del 2019.

Responsabilidad de la Gerencia de la Compañía por los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas NIIF para PYMES y del control interno determinado por la Gerencia 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 Gerencia 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 Gerencia tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo. La Gerencia, 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 mi 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 así obtener 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 Gerencia es razonable.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Gerencia, de la base contable de negocio en marcha y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluí 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 de mi 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 la Gerencia 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.



Esteban Carrillo E.
Auditor Calificado
Licencia No. 1223

Quito, 15 de Septiembre del 2020	
----------------------------------	--

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		En dólares completos	
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos		216	75
Cuentas por cobrar accionistas	3	11.980	11.481
Otras cuentas por cobrar	6	<u>5.256</u>	<u>4.156</u>
Total activos corrientes		<u>17.451</u>	<u>15.712</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedades, planta y equipos y total activos no corrientes	4	<u>0</u>	<u>1.872</u>
Otros no corrientes		4147	<u>0</u>
TOTAL ACTIVO		<u>21.598</u>	<u>17.584</u>
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar comerciales y otras	5	(0)	(515)
Obligaciones acumuladas		<u>(12.109)</u>	<u>(7.107)</u>
Total pasivos corrientes		<u>(12.109)</u>	<u>(7.622)</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Jubilación y desahucio y total pasivos no corrientes	7	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL PASIVO		<u>(12.109)</u>	<u>(7.622)</u>
PATRIMONIO			
Capital social		(800)	(400)
Aporte para futuras capitalizaciones		(700)	(700)
Utilidades retenidas (superávit acumulado)		(7.990)	<u>(8.881)</u>
Total		<u>(9.490)</u>	<u>(9.961)</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>(21.598)</u>	<u>(17.584)</u>



Ximena M. Ruiz

Gerente General



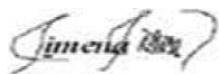
Pablo Medina

Contador General

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINARO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
		En dólares completos	
INGRESOS OPERACIONALES		(15.007)	(20.533)
TOTAL INGRESOS		<u>(15.007)</u>	<u>(20.533)</u>
MARGEN BRUTO EN VENTAS		(15.007)	(20.533)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8	15.879	19.545
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		872	(994)
Gasto impuesto a la renta corriente y total	6	<u>0</u>	<u>(249)</u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL:			
Ganancias actuariales		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO DEL AÑO Y TOTAL RESULTADO INTEGRAL		872	(746)

Ver notas a los estados financieros



Ximena M. Ruiz

Ximena Ruiz

Gerente General



Pablo Medina

Contador General

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	<u>Capital</u>	Aportes futuras capitalización	Reserva de <u>capital</u>	Utilidades <u>retenidas</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2018	400	700	0	7.867	8.967
Perdida 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>
Pérdida del año				-872	-872
Otros ajustes	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2019	<u>400</u>	<u>700</u>	<u>0</u>	<u>7.991</u>	<u>9.089</u>



Ximena M. Ruiz

Gerente General



Pablo Medina

Contador General

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
	En dólares completos	
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recibido de clientes	15.007	20.539
Pagado a proveedores	(8.997)	(14.501)
Intereses Pagados	(1.083)	(2.240)
Pago a empleados	(5.894)	0
Flujo de efectivo utilizado en operación	<u>(967)</u>	<u>3.798</u>
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO		
Cuentas por pagar a accionistas y flujo de efectivo (utilización) proveniente de actividades de financiamiento	751	<u>0</u>
Incremento neto del año	0	(3.809)
Saldo al inicio del año	<u>75</u>	<u>85</u>
Saldo al final del año	<u>216</u>	<u>75</u>



Ximena M. Ruiz

Gerente General



Pablo Medina

Contador General

1. INFORMACION GENERAL

Thomas C. Ecuador Cía. 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 N 38-104 intersección entre Juan Dibuja y Av. América, Edificio Yonne Piso 3 Oficina 3G en Quito- Ecuador y no cuenta con empleados en relación de dependencia.

2. POLITICAS 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 en la 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 periodos 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 2019, el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado al 31 de Diciembre del 2019. 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 otros 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 periodo de crédito promedio sobre la facturación de servicios restantes 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 para la gerencia.

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 periodo en que se producen.

2.5.3 Método de depreciación y vidas útiles

El costo a 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 Enseres 10

Equipos de computación 3

La utilidad a 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 Libras 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 periodo 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 a 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 periodo.

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 periodo. Los valores cobrados por servicios am 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 periodo más cercano en el que se conocen.

EVENTOS OCURRIDOS POSTERIOR A LA FECHA DE REPORTE

Excepto por el asunto del COVID-19 mencionado en la Nota 1, entre el 31 de diciembre del 2019 hasta la fecha de este informe, no ocurrieron eventos que de acuerdo a la Gerencia de la Compañía pudieran tener repercusiones materiales sobre los estados financieros.

APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Los estados financieros auditados de THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA. Serán presentados a la Administración y Socios para su aprobación, en criterio de la Administración, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.