

LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

**ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	1
Estado de Situación Financiera	4
Estado de Resultado Integral	5
Estado de Cambio en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8



Cdla. La Floresta II Mz 152 V14
Tel: 2491969
e-mail: deconaudi@hotmail.com
Guayaquil – Ecuador

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Accionista de
LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. “LATINASALUD”**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. “LATINASALUD”**, que incluyen el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017, 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 **LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. “LATINASALUD”**, al 31 de diciembre del 2017, el resultado de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitidas 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). Nuestra responsabilidad 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 **LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. “LATINASALUD”** 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.

Otros asuntos

De conformidad con las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, la obligación de presentar estados financieros auditados en el 2017, nace por la presentación de los estados

financieros 2016 con activos superiores a quinientos mil de dólares. En cumplimiento con las normas internacionales de auditoría y aseguramiento NIIA, los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 se presentan comparativos con los estados financieros 2016. Los estados financieros 2016, no estuvieron sujetos a auditoría externa y no damos opinión sobre ellos.

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) 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 es responsable de la supervisión del proceso de información financiera 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. Los 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.

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.

DESPACHO DE CONTADORES Y AUDITORES S. A. DECONAUDI
SC- RNAE-2 No. 455


GRACE PAZMIÑO ZAMORA
Socio Responsable
REG. 24.137
Guayaquil, Marzo 12 del 2018

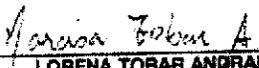
LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	624,598.81	27,070.88
Clientes y otras cuentas por cobrar (Nota 5)	264,107.22	109,356.64
Activos por impuestos corrientes (Nota 10)	88,242.04	55,969.56
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	<u>976,948.07</u>	<u>192,397.08</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:		
Mobiliario y Equipos (Nota 6)	171,714.11	5,500.90
Otros Activos (Nota 7)	610,516.49	635,526.86
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	<u>782,230.60</u>	<u>641,027.76</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>1,759,178.67</u>	<u>833,424.84</u>
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Proveedores y otras cuentas por pagar (Nota 8)	473,739.33	75,978.57
Beneficios sociales (Nota 9)	91,170.13	63,628.08
Pasivos por impuestos corrientes (Nota 10)	14,933.68	7,604.45
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	<u>579,843.14</u>	<u>147,211.10</u>
PASIVOS NO CORRIENTES		
Desahucio empleados (Nota 11)	21,831.31	17,790.15
TOTAL PASIVOS	<u>601,674.45</u>	<u>165,001.25</u>
PATRIMONIO		
Capital suscrito (Nota 12)	1,000,000.00	615,800.00
Reserva legal (Nota 13)	6,476.64	2,384.87
Resultados acumulados	151,027.58	50,238.72
TOTAL PATRIMONIO	<u>1,157,504.22</u>	<u>668,423.59</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,759,178.67</u>	<u>833,424.84</u>

Ver notas a los estados financieros


MARÍA DE LOURDES ESPARZA
GERENTE GENERAL


LORENA TOBAR ANDRADE
CONTADORA GENERAL

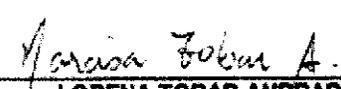
LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
INGRESOS POR SERVICIOS	3,242,987.88	1,702,285.11
GASTOS DE OPERACION:		
Costos de servicios, administrativos y ventas	<u>3,083,797.70</u>	<u>1,683,413.69</u>
RESULTADO ANTES DE 15% PARTICIPACION A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	<u>159,190.18</u>	<u>18,871.42</u>
15% Participación a trabajadores	23,878.53	2,830.72
Impuesto a la renta	<u>30,231.02</u>	<u>15,186.52</u>
TOTAL	<u>54,109.55</u>	<u>18,017.24</u>
RESULTADO INTEGRAL	<u>105,080.63</u>	<u>854.18</u>

Ver notas a los estados financieros


MARIA DE LOURDES ESPARZA
GERENTE GENERAL


LORENA TOBAR ANDRADE
CONTADORA GENERAL

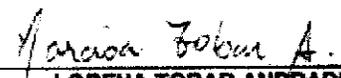
LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	<u>Capital Suscrito</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo a Diciembre 31 del 2015	615,800.00	2,384.87	49,384.54	667,569.41
Resultado integral	-	-	854.18	854.18
Saldo a Diciembre 31 del 2016	<u>615,800.00</u>	<u>2,384.87</u>	<u>50,238.72</u>	<u>668,423.59</u>
Ajuste	-	-	(200.00)	(200.00)
Aumento de capital	384,200.00	-	-	384,200.00
Apropiación	-	4,091.77	(4,091.77)	-
Resultado integral	-	-	105,080.63	105,080.63
Saldo a Diciembre 31 del 2017	<u>1,000,000.00</u>	<u>6,476.64</u>	<u>151,027.58</u>	<u>1,157,504.22</u>

Ver notas a los estados financieros


MARÍA DE LOURDES ESPARZA
GERENTE GENERAL


LORENA TOBAR ANDRADE
CONTADORA GENERAL

LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en dólares de E.U.A.)**

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Efectivo recibido de clientes	2,692,307.18	1,205,992.19
Efectivo pagado a proveedores y empleados	(2,252,681.42)	(1,302,921.49)
Impuesto a la renta	(59,796.36)	(15,923.56)
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>379,829.40</u>	<u>(112,852.86)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra de activos fijos	(166,501.47)	-
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento de capital	384,200.00	-
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	597,527.93	(112,853)
	27,070.88	139,923.74
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>624,598.81</u>	<u>27,070.88</u>

**CONCILIACION DEL RESULTADO CON EL EFECTIVO NETO
PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Resultado antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	159,190.18	18,871.42
Depreciación de activos fijos	288.26	242.88
Reservas de riesgo en curso	87,655.59	-
Reservas de servicios prestados y no reportados	84,427.44	-
Reservas de servicios prestados y reportados	78,109.22	-
Jubilación y desahucio	4,041.16	-
Participación a trabajadores	(23,878.53)	(2,830.72)
Impuesto a la renta	(30,231.02)	(15,186.52)

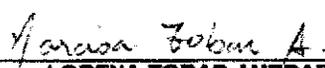
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIONES:

(Aumento) disminución:		
Cuentas por cobrar clientes	(142,189.61)	(6,098.58)
Otras cuentas por cobrar	(44,833.45)	8,669.88
Otros activos	25,010.37	(22,088.25)
Aumento (disminución):		
Cuentas por pagar	149,932.35	(72,173.60)
Otras cuentas por pagar	(2,563.83)	19,855.02
Pasivos acumulados	27,542.05	(40,589.99)
Impuestos por pagar	7,329.23	(1,524.40)

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>379,829.41</u>	<u>(112,852.86)</u>
--	-------------------	---------------------

Ver notas a los estados financieros


MARÍA DE LOURDES ESPARZA
GERENTE GENERAL


LORENA TOBAR ANDRADE
CONTADORA GENERAL

LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Expresado en dólares de E.U.A.)

Nota 1 – Información General

LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD" fue constituida el 20 de Febrero del 2006 en Guayaquil – Ecuador con la denominación de AMETOP S. A. e inscrita en el Registro Mercantil el 20 de Febrero de ese mismo año. Luego de la constitución la compañía ha realizado ciertos cambios a sus Estatutos Sociales entre los cuales ha sido modificada su denominación siendo LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD" inscrita en el Registro Mercantil el 9 de Septiembre del 2010. Su domicilio y actividad principal la realiza en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas y consiste en el asesoramiento de medicina pre-pagada.

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables en la preparación de estos estados financieros han sido diseñadas en función a las NIIF para PYMES vigentes al 31 de Diciembre del 2017 y aplicadas de manera uniforme a los años que se presentan en estos estados financieros.

2.1 Bases de preparación.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía; de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo de 2000.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía. Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad o áreas en que las estimaciones y supuestos son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 3.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.2 Efectivo

El efectivo comprende el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos de libre disponibilidad.

2.3 Clientes y otras cuentas por cobrar

- a. **Clientes:** Corresponden a los saldos adeudados por los clientes por las ventas en el curso normal de los negocios. Se presentan a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no devengan intereses y se recuperan hasta en 30 días.
- b. **Otras cuentas por cobrar:** Corresponden a los anticipos a proveedores, se registran a su valor nominal que es equivalente al costo amortizado, se recupera en el corto plazo.

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (Continuación)

2.4 Propiedades y equipo

Son registrados al costo histórico, menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Los costos posteriores se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros para la compañía, y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de reparación y mantenimiento se carga a los resultados del año en el que éstos se incurren.

La depreciación de mobiliario y equipo, se calcula por el método de línea recta basada en la vida útil estimada de los bienes, o de componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas y no considera valores residuales, debido a que la Administración de la Compañía estima que el valor de realización del mobiliario y equipos al término de su vida útil será irrelevante. Las estimaciones de vidas útiles de los bienes son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Muebles y enseres	10
Equipo de computación	3

Cuando el valor en libros de un activo excede a su valor recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de mobiliario y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultado integral.

2.5 Cargos diferidos

Representan los costos de desarrollo del Software Integrado de Medicina Pre-pagada.

2.6 Proveedores y otras cuentas por pagar.

Son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido en el curso normal de los negocios, se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos. De lo contrario se presentan como no corrientes.

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

2.7 Impuestos.

El gasto por impuesto a la renta comprende el impuesto a la renta corriente y el impuesto diferido.

2.7.1 Impuesto a la renta corriente

El gasto por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (Continuación)

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

2.7.2 Impuesto a la renta diferido

Se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que aumenten la utilidad fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que disminuyan la utilidad fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la utilidad fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la utilidad (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo o cancelar el pasivo, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

2.8 Participación a los trabajadores

La participación a los trabajadores se registra en los resultados del año y se calcula aplicando la tasa del 15% sobre la utilidad anual de acuerdo con disposiciones legales.

2.9 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen en base al método del devengado de acuerdo con el contrato respectivo.

2.10 Gastos

Los 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.

2.11 Cambios en políticas contables y revelaciones

Las normas y enmiendas emitidas no vigentes a la fecha de emisión de los estados financieros y que no se han adoptado anticipadamente por la Compañía son:

Con vigencia efectiva a partir del 1 de enero de 2018

NIIF 9, Instrumentos Financieros.

NIIF 15, Ingresos provenientes de contratos con clientes (y respectivas aclaraciones).

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (Continuación)

Modificación a la NIIF 2;	Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones
Modificación a la NIIF 40;	Transferencia de propiedades de inversión.
Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2014 – 2016	Enmiendas a la NIIF 1 y NIC 28
Modificación a la CINIIF 22;	Transacciones en moneda extranjera y consideración anticipada

Con vigencia efectiva a partir del 1 de enero de 2019

NIIF 16,	Arrendamientos.
Modificación NIIF 10 y NIC 28	Venta o aportación de bienes entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto
Modificación NIC 28;	Participaciones de largo plazo en asociadas y negocios conjuntos
CINIIF 23;	La incertidumbre frente a los tratamiento del impuesto a las ganancias
Mejoras anuales a las NIIF; Ciclo 2015 – 2017	Enmiendas a la NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.

La Administración de la Compañía estima que la adopción de las normas y enmiendas no tendrán impacto significativo en los estados financieros y su revelación.

Nota 3 – Estimaciones y Juicios Contables Significativos

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Deterioro de activos

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, la Administración analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Si el importe recuperable es menor al valor en libros, se reconoce la diferencia como provisión por deterioro, con cargo a resultados.

Al 31 de diciembre del 2017 no se ha identificado la necesidad de reconocer pérdidas por deterioro de activos no financieros.

Nota 3 – Estimaciones y Juicios Contables Significativos (Continuación)

Provisión para siniestros ocurridos y no reportados

La Compañía ha realizado una estimación para aquellos siniestros ocurridos y que a la fecha de los estados financieros no han sido reportados a la Compañía; en consecuencia, se encuentran pendientes de pago hasta la presentación de los respectivos reclamos por parte de los clientes y/o prestadores médicos.

Evaluación de la adecuación de pasivos

La Compañía evalúa al cierre de los estados financieros la adecuación de los pasivos por los contratos de medicina pre-pagada que mantiene vigentes, utilizando las estimaciones actuales de los flujos de efectivo futuros producto de estos contratos.

Nota 4 – Efectivo

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Caja	19,772.99	25,807.33
Bancos	219,003.00	1,263.55
Inversiones temporales	385,822.82	-
TOTAL	<u>624,598.81</u>	<u>27,070.88</u>

Las Inversiones temporales representa Certificado de Depósito a Plazo emitido por el Banco Pichincha C. A. a 90 días plazo con tasa de interés del 4.25% anual y vencimiento en enero 30 del 2018. No existe ninguna restricción que limite el uso de estos certificados de depósitos, está disponible y a la vista.

Nota 5 – Clientes y otras cuentas por cobrar

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Clientes	234,894.94	92,705.33
Accionista:		
Rub del Ecuador S. A.	180.00	180.00
Empleados	3,358.48	4,120.39
Intereses	2,732.91	-
Asesores Productores	5,194.46	3,976.12
Otras	17,746.43	8,374.80
TOTAL	<u>264,107.22</u>	<u>109,356.64</u>

Nota 6 – Propiedad y equipos

El movimiento durante el año fue como sigue:

	<u>12-31-16</u>	<u>Adiciones</u>	<u>12-31-17</u>
Edificios	-	164,531.87	164,531.87
Muebles y enseres	8,406.85	480.00	8,886.85
Equipo de computación	31,037.62	1,489.60	32,527.22
Sub-total	39,444.47	166,501.47	205,945.94
Depreciación acumulada	(33,943.57)	(288.26)	(34,231.83)
TOTAL	<u>5,500.90</u>	<u>166,213.21</u>	<u>171,714.11</u>

Nota 6 – Propiedad y equipos (Continuación)

	<u>12-31-15</u>	<u>Adiciones</u>	<u>12-31-16</u>
Muebles y enseres	8,406.85	-	8,406.85
Equipo de computación	31,037.62	-	31,037.62
Sub-total	39,444.47	-	39,444.47
Depreciación acumulada	(33,700.69)	(242.88)	(33,943.57)
TOTAL	<u>5,743.78</u>	<u>(242.88)</u>	<u>5,500.90</u>

Nota 7 – Otros Activos

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Sistema Integrado	610,516.49	610,516.49
Otros activos	-	25,010.37
TOTAL	<u>610,516.49</u>	<u>635,526.86</u>

Sistema Integrado, representan los costos de desarrollo del Software Integrado de Medicina Pre-pagada.

Nota 8 – Proveedores y otras cuentas por pagar

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Proveedores locales	148,147.93	48,149.03
Reservas Técnicas:		
Reservas de riesgo en curso	87,655.59	-
Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	84,427.44	-
Reservas de servicios prestados reportados	65,209.58	-
Asesores productores de seguros	63,026.32	13,092.87
Anticipo afiliados	7,412.99	3,731.51
IESS	8,419.48	6,923.35
Otras	9,440.00	4,081.81
TOTAL	<u>473,739.33</u>	<u>75,978.57</u>

Nota 9 – Beneficios sociales

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Beneficios sociales		
Décimo tercer y cuarto sueldo	15,716.85	16,008.23
Vacaciones	51,332.98	44,515.88
Fondo de reserva	241.77	273.24
15% Participación trabajadores	23,878.53	2,830.73
TOTAL	<u>91,170.13</u>	<u>63,628.08</u>

Nota 10 – Impuestos

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Activos por impuestos corrientes		
Impuesto a la renta corriente	80,283.00	50,717.66
Impuesto al Valor Agregado	7,959.04	5,251.90
TOTAL	<u>88,242.04</u>	<u>55,969.56</u>
Pasivos por impuestos corrientes		
Retenciones en la fuente:		
Impuesto a la renta	8,793.61	2,743.97
Impuesto al Valor Agregado	6,140.07	4,860.48
TOTAL	<u>14,933.68</u>	<u>7,604.45</u>

El movimiento del impuesto a la renta es como sigue:

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Saldo al inicio del año	(50,717.66)	(49,980.62)
Retenciones en la fuente	(59,796.36)	(15,923.56)
Impuesto causado	30,231.02	15,186.52
Saldo al final del año	<u>(80,283.00)</u>	<u>(50,717.66)</u>

Nota 11 – Desahucio a empleados

	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
Provisión desahucio	<u>21,831.31</u>	<u>17,790.15</u>

Nota 12 – Capital Suscrito

Está representado por 1'000.000 acciones ordinarias de \$1.00 de valor nominal unitario.

La composición accionaria es la siguiente:

Nombres	Nacionalidad	N° de acciones			
		<u>2,017</u>	<u>%</u>	<u>2,016</u>	<u>%</u>
LATINA SEGUROS C. A.	Ecuatoriana	999,600	99.96	615,400	99.94
RUB DEL ECUADOR S. A.	Ecuatoriana	400	0.04	400	0.06
TOTAL		<u>1,000,000</u>	<u>100.00</u>	<u>615,800</u>	<u>100.00</u>

La junta general de accionistas celebrada el 7 de Agosto del 2017, resolvió aumentar el capital en US\$ 384.200 mediante aportes del accionista LATINA SEGUROS C. A.

Nota 13 – Reserva Legal

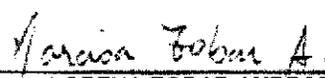
La Ley de Compañías requiere que se transfiera a reserva legal el 10% de la utilidad neta anual, hasta que llegue por lo menos al 50% del capital suscrito. La reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la compañía pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse.

Nota 14 – Eventos Posteriores

Entre el 31 de Diciembre y la fecha de publicación de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.



MARIA DE LOURDES ESPARZA
GERENTE GENERAL



LORENA TOBAR ANDRADE
CONTADORA GENERAL