M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2018

1. *OPERACIONES*

M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A., es una Compañía Anonima de nacionalidad ecuatoriana, establecida con las leyes ecuatorianas el 1 de Junio de 2007, e inscrita en el registro mercantil el 12 de Junio del 2007. Su dirección principal se encuentra en el canton Guayaquil, provincia del Guayas, la duración de la compañía es de 50 años a partir de la fecha de inscripción en el registro mercantil.

La compañía es una empresa de salud y medicina prepagada privada, cuyo objeto es el financiamiento de los servicios de salud (enfermedades y accidentes personales) y medicina. Para cumplir con su objeto social puede ejecutar cualquier tipo de acto y celebrar cualquier clase de contrato permitido por la ley

2. *POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS*

a. Preparación de los estados financieros

Los Estados Financieros adjuntos son preparados de acuerdo con las NIIF para las PIMES es (IFRS por sus siglas en inglés), emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), las cuales incluyen las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y los pronunciamientos del Comité de Interpretaciones (CINIIF y SIC por sus siglas en ingles).

b. Moneda de presentación

Los Estados Financieros están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde Marzo del 2000.

c. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

d. Activos Financieros

Una entidad reconocerá un activo financiero en su Estado de Situación Financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte del contrato y como consecuencia de ello, tiene el derecho legal a recibir efectivo.

Los activos a ser adquiridos como resultado de un compromiso en firme de vender servicios, no se reconocen generalmente hasta que al menos alguna de las partes haya ejecutado sus obligaciones según el contrato.

Los activos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado.

M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A.

Estado de Flujos de Efectivo

Conciliación entre la Ganancia (Perdida) Neta y los Flujos Provenientes de Actividades de Operación

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2018

(Expresado en U.S. dólares)

	NOTAS	*DIC-2018*
Ganancia o Perdida, antes de 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta		18,151.72
(+) Ajustes por partidas distintas al efectivo:		-
Depreciación de propiedades, plantas y equipos		-
Provisión de desahucio de años anteriores		-
Por anticipo de impuesto a la renta superior a impuesto a la renta causado		-
Efectivo proveniente de actividades operativas antes cambio en el capital de trabajo		**18,151.72**
Cambios en Activo y Pasivo:		
Aumento/Disminución en cuentas por cobrar		(11,405.11)
Aumento/Disminución en inventario		
Aumento/Disminución en pagos y gastos anticipados		
Aumento/Disminución en cuentas por pagar a proveedores		(5,775.54)
Aumento/Disminución en otros activos		65,281.29
Aumento/Disminución en impuestos pagados por anticipados		
Aumento/Disminución en impuesto por pagar		434.72
Aumento/Disminución en cuentas relacionadas		
Aumento/Disminución en beneficios a empleados		
Aumento/Disminución en Otros pasivos		
Pago de participación a empleados		
Impuesto a la renta		
Efectivo neto proveniente de actividades operativas		66,687.08

Cordero Vite Luis Modesto Abel.
Representante Legal

Ing. Lidia Bozada Loor.
Contador

Ver notas a los estados financieros

Un detalle de activos financieros es el siguiente:

Documentos y cuentas por cobrar clientes se registran los derechos de cobro a clientes relacionados y no relacionados originados de ingresos de actividades ordinarias.

e. ***Pasivos Financieros***

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal del negocio y se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del Estado de Situación Financiera.

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, sus plazos de crédito no superan los 60 días.

Documentos y cuentas por pagar locales. -

Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como pasivos no corrientes.

f. ***Servicios y otros pagos anticipados***

Representan las primas de seguros y arriendo pagados, por anticipados, menos la correspondiente amortización con cargo a los resultados del año en el plazo de los contratos.

g. ***Propiedades y Equipos***

Medición Inicial

La entidad medirá un elemento de propiedades y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitalizar.

Medición Posterior

La compañía M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO. C. A., optó por el modelo del costo, el mismo que indica: con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Las maquinarias, mobiliarios y equipos están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimientos son cargados a gasto, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.

Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas en la vida útil de los bienes, como sigue:

Propiedades y Equipos	Tasas
Edificios	5%
Instalaciones	10%
Muebles y Enseres	10%
Maquinaria y Equipo	6.67% al 10%
Equipo de computación	33.33%
Vehículos	20%

La vida útil, valores residuales y el método de depreciación son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos.

h. ***Obligaciones Financieras***

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados o como pasivos financieros medidos al costo amortizado.

Los pasivos financieros medidos al costo amortizado, se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del rembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance de situación financiera.

i. ***Provisiones por Beneficios a Empleados***

Según la NIC 19 Beneficio a los Empleados, la Compañía puede reconocer un pasivo por beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio) para todos sus empleados, con base en un cálculo actuarial.

La compañía mantiene como política reconocer la provisión para aquellos empleados con más de 10 años de antigüedad.

La empresa reconoce los beneficios por terminación del vínculo laboral, como la bonificación por desahucio y los pagos de indemnizaciones laborales establecidas en los contratos colectivos de trabajo.

j. ***Participación trabajadores***

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades liquidadas de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

k. ***Impuestos: Impuesto a la renta corriente***

El activo o pasivo por Impuesto a la Renta corriente es medido como el importe esperado que será recuperado o pagado a las autoridades tributarias. El impuesto a la renta es calculado sobre la base de las utilidades gravables y se provisionará al momento de realizar el asiento de cierre al 31 de diciembre de año en curso. Las tasas de impuesto a las ganancias y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son las que están vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio, siendo de un 22% para el cáculo de impuesto a la renta.

Según el artículo 37 de Ley de régimen tributario interno las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos.

l. ***Reserva legal***

La ley de Compañías establece que toda compañía anónima resuelve que de cada ejercicio se tomará un porcentaje no menor de un diez por ciento, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance "por lo menos" el cincuenta por ciento del capital social. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas acumuladas.

m. ***Reconocimiento de ingresos***

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente, sin incluir impuestos.

La compañía reconoce los ingresos cuando se efectúan la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos, beneficios y servicios sobre la propiedad de los productos. Los descuentos y las devoluciones se disminuyen de las ventas.

Prestación de Servicios: en este grupo se registran las ventas de contratos de medicina pre-pagada que transfiern riesgos de seguro de los afiliados de la Compania, se miden considerando el grado de terminación de la prestación del servicio al final del periodo sobre el que se informa.

n. ***Reconocimiento de Costos y gastos***

El reconocimiento de los costos y gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento del incremento en las obligaciones o decremento de los activos. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultado Integral sobre las bases de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de ingreso.

Los costos y gastos se reconocen en función al método del devengado.

o. ***Compensación de saldos y transacciones***

Como norma general en los Estados Financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

p. ***Uso de estimaciones y supuestos significativos***

Varios de los importes incluidos en los Estados Financieros implican el uso de criterios y/o estimaciones. Estos criterios y estimaciones se efectuaron sobre la base de su mejor conocimiento de los hechos relevantes y circunstancias, teniendo en cuenta la experiencia previa; sin embargo, los resultados finales podrán diferir de las estimaciones incluidas en los Estados Financieros. El detalle de estos criterios y estimaciones están incluidas en las políticas contables y/o las notas a los Estados Financieros.

3. *EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

CUENTA		*SALDO AL DIC-2018*	*SALDO AL DIC-2017*
Caja- Banco	U.S. $	54,948.55	9,784.86
TOTAL		**54,948.55**	**9,784.86**

Corresponde a saldos mantenidos en las cuentas corrientes y cuenta de ahorro antes detallados Estos valores se encuentran a libre disponibilidad, para la compañía.

4. *ACTIVOS FINANCIEROS*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR:

CUENTA		*SALDO AL DIC-2018*	*SALDO AL DIC-2017*
Cuentas por cobrar diversas relacionadas	U.S. $	20,147.68	8,742.53
TOTAL		**20,147.68**	**8,742.53**

(a) Las cuentas por cobrar clientes son locales el cual proviene por obligaciones por la venta de Servicios de salud y que tienen un máximo de cobro de 30 días según política de la compañía.

5. *ANTICIPO A PROVEEDORES*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

CUENTA		*SALDO AL DIC-2018*	*SALDO AL DIC-2017*
Anticipo a Proveedores	U.S. $	100,000.00	100,000.00
TOTAL		**100,000.00**	**100,000.00**

6. *ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

CUENTA		*SALDO AL DIC-2018*	*SALDO AL DIC-2017*
Retenciones (IVA)	U.S. $		4,185.26
Retenciones de Renta		7,947.12	1,707.12
TOTAL		**7,947.12**	**5,892.38**

Los créditos tributarios a favor de la compañía son el resultado de los impuestos pagados por anticipado, ya sea producto de retenciones, impuesto al valor agregado y valores por compras al exterior, lo cual el saldo que presenta el Estado de Situación financiera se conforma de créditos consevidos ejercicio fiscal actual y de años anteriores.

7. *PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

CUENTAS	SALDO AL 31-12-2017	MOVIMIENTO 2017		SALDO AL 31-12-2018
		ADICIONES	AJUSTES	
Terrenos y Edificio	300,000.00	-	-	300,000.00
Construcciones en curso	250,000.00		-	250,000.00
Instalaciones del Sistema Hidraulico	75,087.00		-	75,087.00
Muebles y Enseres Puerta Metalica	1,912.36		-	1,912.36
		-	-	
SUBTOTAL			-	
Depreciación Acumulada	-		-	44,820.68
TOTAL	626,999.36		-	582,178.68

8. *CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE

CUENTA		*SALDO AL DIC-2018*	*SALDO AL DIC-2017*
Cuentas por pagar	U.S. $	2,083.16	9,969.27
Electrica de Guayaquil		2,110.57	
Gevanny Lemos		250,000.00	250,000.00
TOTAL		**254,193.73**	**259,969.27**

La cuenta de proveedores locales corresponde a las obligaciones que mantiene la compañía por las adquisiciones de bienes utilizados en sus actividades.

9. *PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES*

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, el saldo es el siguiente:

CUENTA		*SALDO AL DIC-2018*	*SALDO AL DIC-2017*
IVA en ventas	U.S.$	458.79	1,032.07
TOTAL		**458.79**	**1,032.07**

10. *CAPITAL SOCIAL*

CAPITAL SUSCRITO

El capital social de M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A., está conformado de la siguiente manera:

ACCIONISTAS	*No. PARTICIPACIONES*	*%*	*VALOR PARTICIPACIÓN U.S.$*	*TOTAL U.S. $*
Hispana de Seguros S.A.	219,999.00	99%	$ 1.00	219,999.00
Cabezas- Klaere Santiago Alonso	1.00	1%	$ 1.00	1.00
TOTAL	**220,000.00**	**100%**		**220,000.00**

11. *CONCILIACIÓN TRIBUTARIA DE IMPUESTOS*

		DICIEMBRE 2018
Utilidad o Pérdida antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	U.S.$	18,151.72
(-) Participación de trabajadores		-
(-) Otras rentas exentas		
(+) Gastos no deducibles local		
(+) Gastos no deducibles exterior		
(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a IRU		-
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único		-
Perdida sujeta amortización en los períodos siguientes		
Base imponible		-
Porcentaje		22%
Impuesto a la renta Causado		3,993.38
(-)Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente		
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado		
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		
(-) Crédito tributario de años anteriores		1,707.12
(-) Retenciones en la fuente a favor del año		6,240.00
(-) Crédito tributario por ISD		
Subtotal saldo a favor	**U.S.$**	**3,953.74**
(+) Impuesto a la Renta único		-
(-) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único		-
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	**U.S.$**	**3,953.74**

Los estados financieros de **M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A.**, no han sido Auditados por las autoridades que realizan la gestión tributaria. De acuerdo con disposiciones legales, las autoridades que tienen la facultad de determinar el impuesto a la renta de la compañía dentro de los tres años anteriores a partir de la fecha de presentación de la última declaración presentada.

12. *EVENTO SUBSECUENTE*

Entre el 31 de Diciembre del 2018, y la fecha del informe de los auditores independientes 18 de abril del 2019, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

13. *PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES*

M.E.D.I.C.A MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A., no cuenta con trabajadores en relación de dependencia y no tiene personal tercerizado al 31 de diciembre del 2018.

14. *PROPIEDAD INTELECTUAL*

Cada uno de los programas que se han instalado en las computadoras de la compañía, han sido adquiridos legalmente y cuentan con las respectivas licencias de autorización de los fabricantes. Las marcas y el nombre comercial, con que trabajan son de propiedad exclusiva de la entidad.

15. *INFORME TRIBUTARIO*

La opinión de los Auditores Externos de los Impuestos Fiscales, está en el Informe de Cumplimiento Tributario, que se emite de forma independiente a este informe.

16. *ESTABLECIMIENTOS DE CONTROL*

M.E.D.I.C.A. MEDICINA Y DIAGNOSTICO C. A. se encuentra al dia en los pagos de los establecimientos de control, tales como el benemérito cuerpo de bomberos, patentes, impuestos prediales, pago a la superintendencia de compañía, etc.