

SAVERCORP S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****Por el año terminado el 31 de diciembre del 2019****1.- Operaciones**

SAVERCORP S. A., se constituyó el 6 de mayo de 2011 en Guayaquil, República del Ecuador, e inscrita en el Registro Mercantil el 23 mayo del mismo año. Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Guayaquil. Su actividad principal consiste en la prestación de servicios médicos.

Su principal cliente es el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, cuyas ventas representan el 97,60% del total de ingresos.

2.- Políticas contables significativas

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

a) Bases de presentación

Los estados financieros de **SAVERCORP S. A.** comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019, los estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2019. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF). La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador; es la entidad encargada de su control y vigilancia.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo reconocido en los estados financieros comprende los saldos bancarios y de caja, sujetos a un riesgo no significativo y de entera disposición de la Compañía.

c) Inventarios

Los inventarios son presentados al importe menor entre el costo de adquisición y el valor neto realizable. Son valuados al costo promedio ponderado. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los costos necesarios para la venta.

d) Instalaciones, muebles y equipos, neto

- **Medición en el momento del reconocimiento** - Las partidas de instalaciones, muebles y equipos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de instalaciones, muebles y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

- **Medición posterior al reconocimiento: Modelo del costo** - Después del reconocimiento inicial, las instalaciones, muebles y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.
- Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen. Cabe señalar, que algunas partidas de instalaciones, muebles y equipos de la Compañía, requieren revisiones periódicas.
- **Método de depreciación y vidas útiles** - El costo de instalaciones, muebles y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual 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.

Los años y la tasa de depreciación anual de las instalaciones, muebles y equipos es la siguiente:

<u>Activos</u>	<u>Años</u>	<u>Tasas</u>
Instalaciones	10	10%
Maquinarias y equipos	10	10%
Equipos de laboratorio	3	33.33%
Equipos médicos	3	33.33%
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de oficina	10	10%
Equipos de computación	3	33,33%
Vehículos	5	20%

- **Retiro o venta de instalaciones, muebles y equipos** - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de instalaciones, muebles y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

e) Otros activos

Corresponde a depósitos en garantía por arriendo.

f) Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta causado corriente y el impuesto diferido.

- **Impuesto corriente** - El impuesto causado 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 no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

- **Impuestos diferidos** - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

- Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía puede compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía ha reconocido impuestos diferidos por provisiones en obligaciones por beneficios definidos.

Impuestos corrientes y diferidos - Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado (por ejemplo por cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo), ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

g) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

h) 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.

La obligación de desempeño identificable consiste en los servicios de atención ambulatoria - nivel 1, prestados por la Compañía al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, los cuales son reconocidas, netas de devoluciones y descuentos, en la medida que represente la transferencia del control al cliente que de acuerdo con el contrato sucedería luego de la revisión y aprobación por parte del IESS.

i) Costos y gastos

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

j) Activos financieros

Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja en la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al costo, más los costos de la transacción.

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial. Al 31 de diciembre del 2019, tan solo existían:

- Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.
- Baja de un activo financiero - La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero.

k) Pasivos financieros

Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

- Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar - Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.
- La Compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se cancelen de conformidad con los términos crediticios oportunamente acordados.
- Baja de un pasivo financiero - La Compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía.

3.- Estimaciones y juicios contables críticos

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 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 valuación 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.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

4.- Transacciones con partes relacionadas

En el año 2019 y 2018, los servicios de laboratorio facturados por Administradora de servicios de salud HGD S. A. fueron de US\$1.814.863 y US\$1.449.968, respectivamente.

En el año 2019, la Compañía entregó anticipo de dividendos por US\$160.333 al accionista Dr. Jorge García López, sobre el cual se aplicó la respectiva retención de impuesto a la renta.

En el año 2019, la Compañía realizó distribución de las utilidades del año 2018, mismas que fue aprobada mediante Acta de Junta de General de Accionista de 7 de mayo del 2019, que.

Remuneraciones y beneficios sociales del personal clave:

Durante el año 2019, los importes reconocidos como remuneraciones fijas y beneficios sociales del personal clave de la Compañía, se detallan a continuación:

	<u>US\$</u>
	<u>2019</u>
Sueldos	77,000
Beneficios sociales	13,260
	<u>90,260</u>

5.- Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre del 2019, el efectivo y equivalentes de efectivo lo conforma el efectivo en caja y bancos. Un detalle es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>US\$</u> <u>2019</u>
Bancos locales	900,924
Efectivo en caja	2,394
Total	903,318

6.- Inversiones a Corto Plazo

Al 31 de diciembre del 2019, la inversión a corto plazo corresponde a certificado de depósito a plazo del Banco Bolivariano, por un monto de US\$300.000, a un plazo de 378 días, con vencimiento en abril del 2020 y a una tasa de interés del 7% anual.

7.- Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de cuentas por cobrar está conformado de la siguiente manera:

<u>Cientes</u>	<u>US\$</u> <u>2019</u>
Locales	124,971
Otras	
Accionistas	154,866
Anticipos a proveedores	172,233
Empleados	333
Intereses por cobrar	15,808
	<u>468,211</u>

En el año 2019, los anticipos a proveedores incluyen US\$165.000 por depósito realizado para compra de inmueble ubicado en la ciudadela Urdesa, en las calles Mirtos e Higueras, de conformidad con acuerdo de promesa de compra – venta.

8.- Inventarios

Un detalle de los inventarios, al 31 de diciembre del 2019, es el siguiente:

	US\$
	2019
Suministros médicos	12,795
Suministros de oficina	1,257
Suministros de limpieza	3,469
	<u>17,521</u>

9.- Instalaciones, muebles y equipos, neto

Al 31 de diciembre del 2019, el movimiento de instalaciones, muebles y equipos, neto, es como sigue:

	US\$				
	Saldo al 31-dic-18	Adiciones	Transf.	Bajas	Saldo al 31-dic-19
<u>Costo:</u>					
Terreno	213,059	1,738,180	0	0	1,951,239
Edificio	617,536	39,420	31,576	0	688,532
Instalaciones	69,783	68,172	0	0	137,955
Maquinarias y equipos	28,251	0	0	0	28,251
Equipos de laboratorio	34,629	1	0	0	34,630
Equipos médicos	179,091	149,594	0	0	328,685
Muebles y enseres	97,754	37,230	0	0	134,984
Equipos de oficina	52,380	0	0	-1,700	50,680
Equipos de computación	120,941	29,026	0	0	149,967
Vehículos	103,305	0	0	0	103,305
Obras en proceso	0	118,714	-31,576	0	87,138
Total costo	<u>1,516,729</u>	<u>2,180,337</u>	<u>0</u>	<u>-1,700</u>	<u>3,695,366</u>
Depreciación acumulada	<u>321,663</u>	<u>165,263</u>	<u>0</u>	<u>-809</u>	<u>486,117</u>
Propiedades y equipos	<u>1,195,066</u>				<u>3,209,249</u>

El cargo a gastos por depreciación de las instalaciones, muebles y equipos, asciende a US\$165.263.

10.- Préstamos bancarios

Corresponde a obligación con el Banco Bolivariano, por un monto de US\$270.000,00 con una tasa de interés del 8,83% y con fecha de vencimiento el 16 de Abril del 2020.

El préstamo con el Banco Bolivariano se encuentra garantizado con certificado de depósito a nombre de la Compañía por un total de US\$300.000

11.- Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de cuentas por pagar está conformado de la siguiente manera:

	<u>US\$</u>
	<u>2019</u>
<u>Proveedores</u>	
Locales	1,028,829
Honorarios	31,097
Total	<u>1,059,926</u>
<u>Otras</u>	
Relacionadas	177,243
Accionistas	2,017
Anticipos de clientes	175
Impuestos por pagar	55,604
Varias	24,345
Total	<u>259,384</u>
Total cuentas por pagar	<u>1,319,310</u>

12.- Gastos acumulados por pagar

Los gastos acumulados por pagar durante el año 2019, es como sigue:

	<u>US\$</u>				
	<u>Saldo al</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Ajustes</u>	<u>Pagos</u>	<u>Saldo al</u>
	<u>31-dic-18</u>				<u>31-dic-19</u>
<u>Beneficios sociales</u>					
Décimo tercer sueldo	4,884	60,688	-56	-60,492	5,024
Décimo cuarto sueldo	24,751	41,790	0	-35,610	30,931
Fondo de reserva	1,780	20,821	0	-20,977	1,624
Vacaciones	25,603	30,697	0	-31,954	24,346
Participación de trabajadores	284,214	396,491	0	-284,214	396,491
<u>Otros</u>					
Intereses por pagar	10	342	0	-10	342
	<u>341,242</u>	<u>550,829</u>	<u>-56</u>	<u>-433,257</u>	<u>458,758</u>

13.- Proveedores a Largo Plazo

Al 31 de diciembre del 2019, un detalle de proveedores a largo plazo, es el siguiente:

	<u>US\$</u>
<u>Corpoación Samborondón Cia. Ltda. CORSAM</u>	
Al 12% de interés anual con vencimientos mensuales hasta mayo 14 del 2022	436,073
Menos: Vencimiento corriente de proveedores a largo plazo	<u>165,334</u>
Total	<u>270,739</u>

14.- Ingresos

Corresponden a prestación de servicios médicos, entre los cuales incluye consulta médica, laboratorio, imágenes y medicina.

Durante el año 2019 y 2018, el total de servicios aprobados para facturar por parte del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social ascienden a US\$9.765.616 y US\$9.771.842, respectivamente.

15.- Costo de Ventas

En el año 2019, el costo de ventas, se conforma de la siguiente manera:

	<u>US\$</u>
	<u>2019</u>
Honorarios	1,774,877
Servicio de laboratorio	1,815,018
Medicina	1,469,836
Suministros médicos	115,606
Materiales y respuestos	84,152
Suministros de oficina	16,073
Suministros de limpieza	<u>45,597</u>
	<u>5,321,159</u>

16.- Gastos de administración

En el año 2019, los gastos de administración, se conforman de la siguiente manera:

	<u>US\$</u>
	<u>2019</u>
Sueldos y beneficios sociales	900,797
Mantenimiento y reparaciones	54,313
Impuestos y contribuciones	178,024
Servicios básicos y comunicación	103,689
Aporte IESS	88,905
Depreciación	165,262
Depreciación - Activo por derecho de uso	49,932
Honorarios	70,082
Alquiler	4,910
Alimentación	61,688
Publicidad	28,577
Uniformes y agasajos al personal	29,419
Licencias y software	1,395
Jubilación y desahucio	35,976
Bonificación e indemnizaciones	11,762
Seguros	15,442
Asesoría y capacitación	38,313
Servicios prestados	4,068
Seguridad y vigilancia	320
Otros gastos	186,767
	<u>2,029,641</u>

17.- Impuesto a la renta

El gasto de impuesto a la renta sobre las utilidades, por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre del 2019, resulta de lo siguiente:

	<u>US\$</u>
	<u>2019</u>
Utilidad antes de impuesto a la renta	2,246,784
<u>Diferencias permanentes</u>	
(-) Otras rentas exentas	-2,404
(+) Gastos no deducibles	23,453
(±) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuidos a ingresos no objeto de impuesto a la renta	1,771
(-) Participación de trabajadores atribuible a ingresos exentos y no objeto de impuesto a la renta	95
<u>Diferencias temporarias</u>	
Por provisiones para desahucio pensiones jubilares patronales	
(+) Generación	35,025
(-) Reversión	-2,153
Base para impuesto a la renta	<u>2,302,571</u>
Impuesto a la renta calculado	575,643
Anticipo de impuesto a la renta	<u>0</u>
Impuesto a la renta causado (IR Calculado > Anticipo)	<u>575,643</u>

El impuesto generado por el año terminado al 31 de diciembre del 2019, es el siguiente:

	<u>US\$</u>
	<u>2019</u>
Impuesto a la renta corriente	575,643
Impuesto a la renta diferido	-8,218
	<u>567,425</u>

18.- Capital social

Al 31 de diciembre del 2019, el capital social está constituido por 500.800 acciones ordinarias y nominativas con valor nominal de US\$1,00 cada una, totalmente pagadas.

Al 31 de diciembre del 2019, la composición accionaria es como sigue:

<u>Accionistas</u>	<u>Nacionalidad</u>	<u>% de participación</u>	<u>Valor nominal</u>	<u>Capital pagado</u>	<u>Total acciones</u>
Delgado Cabrera Raquel Isabel	Ecuador	0,05	1,00	264	264
García López Jorge Enrique	Ecuador	99,95	1,00	500,536	500,536
		<u>100,00</u>		<u>500,800</u>	<u>500,800</u>

19.- Capital de trabajo

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los estados financieros de la Compañía presentan que los pasivos corrientes exceden a los activos corrientes en US\$502.130 y US\$234.099, respectivamente.