

INFORME AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Socios de la compañía **PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**

I. DICTAMEN:

Informe sobre los estados financieros

- a) Hemos auditado los estados financieros adjunto de la Compañía **PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**, que comprende el Balance General al 31 de diciembre del año 2019 y los correspondientes Estados de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio de los Socios y de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia por los estados financieros

- b) La Gerencia es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno pertinente a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros que no contienen distorsiones importantes, causados por fraude o error; mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y de la realización de estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

- c) Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basadas en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron efectuadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con los requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen distorsiones importantes. Una auditoría comprende la realización de procedimientos a fin de obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones en los estados financieros.

d) Los procedimientos de auditoría que aplicamos dependen del juicio del auditor, incluyendo:

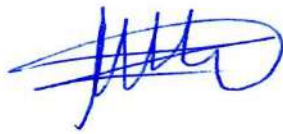
1. la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan distorsiones importantes debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación del riesgo, el auditor toma en consideración el control interno de la Compañía que le es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía, a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
2. Una auditoría también incluye la evaluación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), normas de carácter tributario utilizadas son apropiadas y que las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables.
3. Así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

Consideremos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de la auditoría con salvedad

4. Al analizar la cuenta clientes por cobrar- PROINCO, empresa intervenida por parte de Superintendencia de Compañías, se ha observado que refleja un valor de 961.201,35 USD, sin embargo según Notificación del Liquidador de fecha 14 de octubre de 2019, califica esta deuda por un valor de 693.865,85 USD, existiendo una subvaluación de la cuenta por 267.335,50 USD, situación que debió haber sido ajustada. Por otra parte la administración revela que el ex gerente de PROINCO Sr. Santiago Rivadeneira, no es parte relacionada con PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORINA DE MEDICINA PREPAGADA.

Opinión

- e) En nuestra opinión, salvo el numeral 4 que antecede, los Estados Financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**, al 31 de diciembre de 2019 y el Estado de Resultados Integral de sus operaciones, Evolución del Patrimonio y Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Econ. Magdalena Moina M., MBA

Registro Nacional de Firma Auditorías

Externas RNAE No. 631

Cuenca, 10 de junio de 2020

II. ESTADOS FINANCIEROS:

2.2 BALANCE GENERAL

Detalle	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
Caja Bancos	5,646.79	19,460.42
Inversiones	227,919.85	228,919.85
Documentos y Cuentas por cobrar	2,881,116.53	2,318,394.32
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	3,114,683.17	2,566,774.59
ACTIVOS NO CORRIENTES		
Propiedad, Planta y Equipo	61,513.87	65,200.00
Activos Diferidos		5,000.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	61,513.87	70,200.00
TOTAL ACTIVOS	3,176,197.04	2,636,974.59
PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		
Prestamos y sobregiros bancarios	586,576.86	666,795.74
Documentos y Cuentas por pagar	1,186,303.82	604,294.54
Gastos Acumulados	55,388.08	49,162.27
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,828,268.76	1,320,252.55
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones a Largo Plazo	261,010.25	180,035.94
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	261,010.25	180,035.94
TOTAL PASIVOS	2,089,279.01	1,500,288.49
PATRIMONIO		
Capital Social	1,000,000.00	1,000,000.00
Reservas	31,666.44	31,580.83
Resultados Acumulados	102,790.61	102,020.14
Resultado del presente ejercicio	-47,539.02	3,085.13
TOTAL PATRIMONIO	1,086,918.03	1,136,686.10
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,176,197.04	2,636,974.59

2.2 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

PLUS MEDICAL SERVICES S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

	Saldo libros 30/12/2019	Saldo libros 30/12/2018
INGRESOS		
Ventas	2,437,445.10	2,378,646.11
OPERACIONALES	2,437,445.10	2,378,646.11
Otros Ingresos	2,952.60	35,826.35
Intereses Ganados	26.32	
NO OPERACIONALES	2,978.92	35,826.35
TOTAL INGRESOS	2,440,424.02	2,414,472.46
GASTOS		
Gastos Administrativos	483,325.54	421,883.89
Gastos de Operación y Ventas	1,828,964.62	1,948,113.41
Gastos Financieros Bancarios	175,672.88	41,390.03
TOTAL GASTOS	2,487,963.04	2,411,387.33
UTILIDAD ANTES DE P.T & I.R.	-47,539.02	3,085.13
15% Participación Trabajadores		462.77
22% Impuesto a la Renta		1,766.28
Reserva Legal		85.61
UTILIDAD DESPUÉS DE P.T & I.R.	-47,539.02	770.47

2.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

PLUS MEDICAL SERVICES S.A.
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

DETALLE	Capital Social	Reserva legal	Utilidades Acumuladas	Resultados del presente ejercicio	TOTALES
SALDO AL 31 -12-17	1,000,000.00	31,580.83	91,633.88	10,444.31	1,133,659.02
Transferencia			10,444.31	-10,444.31	-
Diario 44699 Utilidad			-58.05		-58.05
Utilidad Antes de PT & IR 2018				3,085.13	3,085.13
SALDO AL 31 -12-18	1,000,000.00	31,580.83	102,020.14	3,085.13	1,136,686.10
15% Participación a Trabajadores 2018				-462.77	-462.77
Impuesto a la Renta 2018				-1,766.28	-1,766.28
Transferencia		85.61		-85.61	-
			770.47	-770.47	-
Pérdida año 2019				-47,539.02	-47,539.02
SALDO AL 31 -12-19	1,000,000.00	31,666.44	102,790.61	-47,539.02	1,086,918.03

2.4 ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

PLUS MEDICAL SERVICE SA ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Recibido de clientes	1,815,654.25
Pagado a proveedores y empleados	(1,821,593.21)
Intereses recibidos	
Intereses pagados	
Impuesto a la renta	-
Efectivo neto proveniente de actividades operativas	(5,938.96)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Compra de propiedades planta y equipo	-
Producto de la venta de propiedades planta y equipo	
Producto de la venta de instrumentos financieros	
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias	32,281.12
Obligaciones bancarias a largo plazo	(40,155.79)
Aportes en efectivo de los accionistas	-
RELACIONADAS	0.00
Dividendos pagados	-
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	(7,874.67)
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	(13,813.63)
Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año	19,460.42
Efectivo y sus equivalentes al final del año	5,646.79

PLUS MEDICAL SERVICE SA ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta	(47,539.02)
Ajustes por: (Ajustes a la Utilidad)	
Depreciación de propiedades, planta y equipo	3,686.13
Provisión para cuentas incobrables	
Provisión para jubilación patronal	(119,678.94)
Amortizaciones	
Otras Provisiones	142,338.41
(Ganancia) pérdida en venta de activos fijos	
Impuesto a la renta	-
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:	
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(359,143.81)
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar	(148,373.31)
(Aumento) disminución en intereses por cobrar	
(Aumento) disminución en inventarios	
(Aumento) disminución en pagos anticipados	-
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	509,046.51
Aumento (disminución) en intereses por pagar	
Aumento (disminución) en anticipos de clientes	-
Aumento (disminución) en obligaciones por beneficios	13,725.07
Aumento (disminución) obligaciones por impuestos cor	-
Efectivo neto proveniente de actividades operativas	(5,938.96)
(Cambios)	
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Compra de propiedades planta y equipo	-
Producto de la venta de propiedades planta y equipo	-
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Obligaciones bancarias	32,281.12
Obligaciones bancarias a largo plazo	(40,155.79)
Aportes en efectivo de los accionistas	-
Dividendos pagados	-
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	(7,874.67)
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	(13,813.63)
Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año	19,460.42
Efectivo y sus equivalentes al final del año	5,646.79

III. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

NOTA 1: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

a) Identificación de la Compañía:

PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA Fue constituida el 17 de septiembre de 2003, en el Distrito Metropolitano de Quito, ante el notario Vigésimo Sexto, Dr. Gabriel Terán Guerrero. Expediente de Superintendencia de Compañías # 150636. Tendrá una duración de 50 años (2067 Es identificada ante el SRI con RUC # 1791903927001. El domicilio tributario es en Avenida Amazonas N35-17 y Juan Pablo Sanz, edificio Xerox, piso 6, en la provincia del Pichincha, del Cantón Quito.

b) Actividad Económica

La compañía tiene como objeto social el financiamiento de los servicios de salud y atención médica en general, en las distintas especialidades médicas, para lo cual cobrará a los contratantes o afiliados, los valores correspondientes, según los planes de atención que ofrezca. Para el desarrollo de su objeto, la compañía podrá en forma directa o asociada con otras personas naturales o jurídicas prestar servicios de medicina prepagada, con la participación de profesionales especializados, en los principales hospitales, clínicas y centros asistenciales del Ecuador y del exterior, en las áreas de maternidad, laboratorios, rayos X, consultas, hospitalización y todas las áreas médicas. Servicios de comercialización de medicinas, centros de atención médica y afines. Medios, para el cumplimiento de su objetivo social la compañía podrá importar, exportar bienes, insumos, materiales, maquinarias, etc; podrá representar a otras compañías nacionales o extranjeras de objeto social similar, podrá negociar, proveerse de todos los usos, técnicas, patentes y métodos o desarrollar por su propia cuenta los mismos. Por fin, entre sus medios, la compañía puede iniciar, desarrollar, tramitar, concluir, desistir toda clase de actos, convenios, contratos, obligaciones, permitidas por las leyes, usos y costumbres.

c) Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros de la Compañía al término de cada ejercicio económico son conocidos y aprobados por la Junta General de Socios, su máximo organismo. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros adjuntos serán aprobados sin modificaciones en la sesión de Directorio y en la Junta General de Socios.

NOTA 2: PRINCIPALES PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES ADOPTADAS POR LA COMPAÑÍA.

Esquema de políticas contables: La empresa prepara y presenta sus Estados Financieros principalmente de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, esta de conformidad a lo prescrito en la ley de Régimen Tributario Interno, Ley de Compañías y sus reglamentos, Código de Comercio Código de Trabajo, Estatutos de la Empresa, entre otras.

Los estados financieros se encuentran presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, en base a los precios históricos en los que se encontraron en vigencia en las diferentes fechas en que se generaron las transacciones.

Son presentados anualmente con la información generada entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

Un resumen de las Principales Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas por la empresa, y las disposiciones tributarias en el Ecuador, esta enmarcadas en el siguiente **MARCO CONCEPTUAL:**

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF).- Son Normas e Interpretaciones adaptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC), estas normas comprenden lo siguiente:

- a. Normas Internacionales de Información Financiera
- b. Normas Internacionales de Contabilidad; y
- c. Las interpretaciones originadas por el Comité de Interpretaciones Internacionales de Información Financiera (IFRIC) a las antiguas Interpretaciones (SIC)

OBJETIVO.- En la actualidad existen cinco aspectos fundamentales que los mercados de capital, la globalización de información financiera y la ingeniería de la presentación de los estados financieros, están solicitando a los responsables de toma de decisiones en las Compañías, con respecto a las NIIF.

El objetivo principal de las NIIF es la obtención de una similitud en la Información Financiera por la globalización de la economía mundial, asegurar que los Estados Financieros elaborados con NIIF contengan información de alta calidad que:

- a. Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten.
- b. Que los estados financieros reflejen fielmente la situación, el rendimiento financiero, los flujos de efectivo , así como el reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos proporcionen una presentación razonable, y

- c. Suministrar información adicional en las Notas Explicativas incluidas las políticas contables información que debe ser relevante, fiable, comparable y comprensible.

ACTIVO.- Es un recurso del cual la empresa mantiene control y que del mismo se obtienen beneficios económicos futuros; son el resultado de sucesos pasados, su costo o valor pueda determinarse con fiabilidad.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.- Son los activos tangibles que:

- a. Posee una entidad para su uso en la producción o suministros de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y
- b. Se esperan usar durante más de un ejercicio económico.

VIDA ÚTIL.- Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo amortizable por parte de la entidad, bien;

- a. El número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

RECONOCIMIENTO.- Un elemento de inmovilizado material se reconocerá como activo cuando:

- a. Sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo; y
- b. Que el costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad.

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

ACTIVOS	% ANUAL	AÑOS
Inmuebles,naves, aeronaves, barcas y similares	5%	20
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 1	10%	10
Vehículos, equipos de transporte y equipo camnero móvil	20%	5
Equipo de cómputo y software	33%	3

PASIVO.- Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida como consecuencia de sucesos pasados, para cuya cancelación la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Una obligación presente puede ser una obligación legal derivada de un contrato o un requisito legal o una obligación implícita que surja por una política o por un patrón establecido de comportamiento de la entidad.

El reconocimiento de un pasivo dependerá en primer lugar de si es probable (es decir, la probabilidad de que ocurra es mayor de que la probabilidad de que no ocurra) que se requiera una salida de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación, y en segundo lugar de si el importe de la obligación puede estimarse con suficiente fiabilidad.

PATRIMONIO NETO.- El patrimonio neto es la participación residual en los activos de la entidad una vez deducidos todos sus pasivos. El importe del patrimonio neto se obtiene de la aplicación de los requisitos de las NIIF y políticas contables adoptadas por la entidad.

Normalmente el importe acumulado del patrimonio neto no se corresponde en el valor del mercado acumulado de las participaciones de la entidad, no con el importe que podría obtenerse vendiendo uno por uno de los activos netos de la entidad o la entidad como un todo sobre la base de empresa en marcha.

INGRESOS.- Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos del valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio. Los ingresos pueden ser de dos tipos:

- (a) *Ingresos ordinarios.-* surgen de las actividades ordinarias de una entidad y que adoptan variedad de nombres como ventas, honorarios, dividendos y regalías.
- (b) *Las Ganancias.-* comprenden otras partidas que cumplen con la definición de ingresos y a menudo, se presentan netas de los correspondientes gastos.

Los ingresos se reconocen generalmente cuando se devengan, se reconoce un ingreso en el estado de Resultados Integrales cuando se producen un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o una disminución en los pasivos y cuyo importe pueda determinarse con suficiente fiabilidad.

GASTOS.- Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien del nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el

patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Entre los gastos que surgen de las actividades ordinarias de la empresa se encuentra el costo de ventas, los gastos por beneficios a empleados, los gastos de publicidad, amortizaciones, generalmente los gastos toman forma de una salida o disminución de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo.

Los gastos se reconocen cuando se produce una disminución de los beneficios económicos futuros, relacionada con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos y cuyo importe puede estimarse confiablemente.

POLÍTICA CONTABLE.- Son principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad de tal forma que los Estados Financieros cumplan con todos los requisitos que señalan las NIIF, NIC, IFRS, LRTI, SIC, etc. Las políticas deben ser de carácter uniformes para todos los periodos contables. Es de la responsabilidad de la gerencia de la empresa de la que tiene que seleccionar, aprobar y aplicar las políticas contables.

La Empresa tiene políticas verbales para:

- Anticipos de Contratos
- Calculo Actuarial
- Compras de Bienes
- Fondos Disponibles
- Administración
- y Control de Propiedad, Planta y Equipo

JUICIOS, ESTIMADOS Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de los presentes estados financieros en observancia a las 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.

REGULACIONES ESPECIALES

Regulaciones especiales al sector de seguros al que pertenece la compañía, estipulan generar provisiones para cubrir contingentes según Resolución 378-2017-S expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

NOTA 3: CAJA Y BANCOS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	Saldo	Saldo
	31/12/2019	31/12/2018
Caja	545.31	5,572.34
Bancos	5,101.48	13,888.08
TOTALES	5,646.79	19,460.42

Caja.- corresponde a valores de caja chica y caja.

Bancos.- Son depósitos de efectivo en cuentas corrientes de bancos locales, los cuales no generan interés.

NOTA 4: INVERSIONES A CORTO PLAZO

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Cuenta	Detalle	Saldo	Saldo
		31/12/2019	31/12/2018
1.01.01.02.001	Fideicomiso Crecer Inversión	1,250.00	1,250.00
1.01.01.02.002	Inversiones Compuseg	226,669.85	226,669.85
1.01.01.02.003	Fideicomiso Administración de Flujos Plusmedical		1,000.00
	TOTAL	227,919.85	228,919.85

Fideicomisos.- Corresponde a Fideicomisos entregados.

Inversiones COMPUSEG.- Corresponde a inversiones en la compañía SERVICIOS DE COMPUTACIÓN PARA SEGUROS COMPUSEG C.L., en el que la compañía PLUS MEDICAL es dueña del 97% de acciones.

NOTA 5: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	Saldo	Saldo
	31/12/2019	31/12/2018
Clientes	2,313,799.77	1,918,060.41
Otras Cuentas por Cobrar	401,206.09	231,942.72
Servicios y otros Pagos Anticipados	45,624.23	68,127.30
Activos por Impuestos Corrientes	134,215.85	114,178.76
Provisiones Cuentas Incobrables	-13,729.41	-13,914.87
TOTAL	2,881,116.53	2,318,394.32

Clientes.- Corresponde a cuentas por cobrar a los clientes. Principalmente dentro de esta cuenta se encuentra el cliente **PROINCO** con una deuda de 961.201,71 USD, dicho cliente se encuentra intervenido por parte de la Superintendencia de Compañías, cuyo liquidador Abg. Edgar Ramírez, con oficio de fecha 14 de octubre de 2019, califica una deuda a favor de la compañía, por un valor de 693.865,85 USD, es decir que dicha cuenta debería asumir una pérdida de 267.341,86. También incluye la cuenta **Provisiones Varias** con un saldo de 451.799,75 USD, que son valores por facturar de servicios ya entregados.

Otras Cuentas por Cobrar.- Son valores que corresponden a Anticipo a Proveedores.

Servicios y Otros Pagos Anticipados.- Corresponde principalmente al dinero entregado como anticipo.

Activos por Impuestos Corrientes.- Corresponden a valores por devengar con el Servicio de Rentas Internas.

NOTA 6: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El saldo al 31 de diciembre incluye:

DETALLE	Saldo libros 31/12/2018	ADICIONES	BAJAS	Saldo libros 31/12/2019
COSTO				
Infraestructura Instalaciones	3,159.28			3,159.28
Muebles y Enseres	26,748.52			26,748.52
Maquinaria y Equipo	18,701.79			18,701.79
Equipo de Oficina	2,338.10			2,338.10
Equipo de Computación	66,252.81			66,252.81
Software	42,193.50			42,193.50
TOTAL COSTOS	159,394.00	0.00	0.00	159,394.00
DEPRECIACIÓN				
Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	19,333.11	41.16		19,374.27
Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	393.72	175.44		569.16
Depreciación Acumulada Equipo de Computación	50,397.15	1,434.57		51,831.72
Depreciación Acumulada Maquinaria y Equipo	4,380.08	1,652.28		6,032.36
Depreciación Acumulada Software	17,351.79	66.72		17,418.51
Depreciación Acumulada Infraestructura Instalaciones	2,338.15	315.96		2,654.11
TOTAL DEPRECIACION	94,194.00	3,686.13	0.00	97,880.13
ACTIVO FIJO NETO	65,200.00	-3,686.13	0.00	61,513.87

Depreciaciones: La compañía procede a efectuar su depreciación de forma lineal.

NOTA 7: ACTIVOS DIFERIDOS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	Saldo	Saldo
Detalle	31/12/2019	31/12/2018
Garantías a Prestadores	-	5,000.00
TOTAL	-	5,000.00

Garantías a prestadores.- Correspondían a una garantía entregada al Hospital Vozandes.

NOTA 8: PRÉSTAMOS Y SOBREGIROS BANCARIOS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	Saldo	Saldo
	31/12/2019	31/12/2018
Tarjeta DINERS	42,393.34	46,299.09
Tarjeta AMERICAN EXPRESS	6,251.35	9,432.46
Bancos Sobregiros	110,432.17	71,064.19
Banco del Austro	427,500.00	500,000.00
Préstamo por Pagar Banco Pichincha	-	40,000.00
TOTAL	586,576.86	666,795.74

Tarjeta DINERS.- Corresponde a cuentas por pagar a la Tarjeta de Crédito DINERS CLUB.

Tarjeta AMERICAN EXPRESS.- Corresponde a cuentas por pagar a la Tarjeta AMERICAN EXPRESS.

Bancos Sobregiros.- Corresponde a los sobregiros bancarios ocasionales.

Banco del Austro.- Corresponde a la deuda contraída mediante Letra de Cambio a la empresa COMPLANEDEC, la cual se encuentra endosada al Banco del Austro.

Préstamo por Pagar Banco del Pichincha.- Corresponde a un crédito obtenido con el Banco del Pichincha.

NOTA 9: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	Saldo	Saldo
	31/12/2019	31/12/2018
Ctas. Por Pagar Proveedores	102,173.44	8,019.08
Obligaciones con la Administración Tributaria	34,077.10	2,331.79
Obligaciones con el IESS	82,513.51	10,782.78
Otras Cuentas por Pagar	967,539.77	583,160.89
TOTAL	1,186,303.82	604,294.54

Cuentas por Pagar proveedores.- Corresponden a los montos adeudados a los Proveedores, por la compra de bienes y servicios en el curso normal de sus operaciones. El período de crédito promedio sobre la prestación de servicios tiene vencimiento corriente y no generan intereses.

Obligaciones con la Administración Tributaria.- Corresponde a cuentas por pagar a la Administración Tributaria (SRI). Actualmente existe un convenio de pago de impuestos con el SRI, debido a retraso en el pago de los mismos durante el año 2019.

Obligaciones con el IESS.- Corresponde a cuentas por pagar con Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS.

Otras Cuentas por Pagar.- Corresponde a cuentas por pagar especialmente a FEKSA, por contrato de Factoring. Además incluye la cuenta Siniestro por Liquidar, que es una cuenta que según regulaciones legales vigentes, se debe provisionar para posibles contingencias con sus clientes.

NOTA 10: GASTOS ACUMULADOS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018
Sueldos y Beneficios Sociales	55,388.08	49,162.27
15% Participación Trabajadores		-
TOTAL	55,388.08	49,162.27

Sueldos y Beneficios Sociales.- Corresponde a Sueldos y Beneficios Sociales de los empleados por pagar.

Participación Trabajadores.- corresponde a las utilidades del presente ejercicio por pagar. En el presente ejercicio económico se trabajó con el Balance antes de participación a trabajadores e Impuesto a la Renta.

NOTA 11: OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018
Beneficios Sociales a Largo Plazo	27,016.74	19,517.48
Prestamos Bancarios Largo Plazo	-	155.79
Reservas de Servicio en Curso	233,993.51	160,362.67
TOTAL	261,010.25	180,035.94

Beneficios Sociales a Largo plazo.- Corresponde a la provisión por Jubilación Patronal y desahucio para los trabajadores.

Reservas de Servicio en Curso.- corresponde a las reservas legales que deben provisionarse la compañía de seguros según normativa vigente, con el objeto de

responder a eventualidades propias del giro del negocio. La compañía ha cumplido con esta normativa. También incluye la reserva por Jubilación Patronal y desahucio.

NOTA 12: PATRIMONIO

El saldo al 31 de diciembre incluye:

DETALLE	Capital Social	Reserva legal	Utilidades Acumuladas	Resultados del presente ejercicio	TOTALES
SALDO AL 31 -12-17	1,000,000.00	31,580.83	91,633.88	10,444.31	1,133,659.02
Transferencia			10,444.31	-10,444.31	-
Diario 44699 Utilidad			-58.05		-58.05
Utilidad Antes de PT & IR 2018				3,085.13	3,085.13
SALDO AL 31 -12-18	1,000,000.00	31,580.83	102,020.14	3,085.13	1,136,686.10
15% Participación a Trabajadores 2018				-462.77	-462.77
Impuesto a la Renta 2018				-1,766.28	-1,766.28
Transferencia		85.61		-85.61	-
			770.47	-770.47	-
Pérdida año 2019				-47,539.02	-47,539.02
SALDO AL 31 -12-19	1,000,000.00	31,666.44	102,790.61	-47,539.02	1,086,918.03

El Capital Social al 31 de diciembre del 2019, de **PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**, es de 1.00.000,00 USD, dividido en 1.000.000 participaciones de un dólar americano, según el siguiente cuadro.

a) CUADRO DE SOCIOS

SOCIO	CAPITAL	%
Rivadeneira Serrano Francisco Xavier	535,146.00	54%
Universal Compañía de Reaseguros S.A.	464,854.00	46%
TOTAL	1,000,000.00	100%

NOTA 13: RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	Saldo	Saldo
Detalle	31/12/2019	31/12/2018
Beneficios Sociales a Largo Plazo	27,016.74	19,517.48
Prestamos Bancarios Largo Plazo	-	155.79
Reservas de Servicio en Curso	233,993.51	160,362.67
TOTAL	261,010.25	180,035.94

CONCILIACION DE LA UTILIDAD LIQUIDA

El saldo al 31 de diciembre incluye:

UTILIDAD ANTES DE P.T & I.R.	-47,539.02	3,085.13
15% Participación Trabajadores		462.77
22% Impuesto a la Renta		1,766.28
Reserva Legal		85.61
UTILIDAD DESPUÉS DE P.T & I.R.	-47,539.02	770.47

La compañía registra directamente la Reserva Legal.

NOTA14: RESERVA LEGAL

De conformidad con la Ley de Compañías, de la utilidad neta debe transferirse el 5% para formar la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 25% del capital social. Dicha reserva no es disponible para el pago de dividendos, pudiendo utilizarse para ser capitalizada en su totalidad o absorber pérdidas. Esta reserva se registra con la aprobación de la Junta de Socios, que se realiza en el período subsiguiente.

NOTA 15: SITUACIÓN TRIBUTARIA

La Compañía no ha sido auditada por el Servicio de Rentas Internas.

NOTA 16: ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía no mantiene activos y/o pasivos contingentes con terceros.

NOTA 17: INFORME DE COMISARIO

El informe de comisario no revela ninguna situación importante.

NOTA 18: OTRAS REVELACIONES

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

NOTA 19: INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (ICT)

Cumpliendo disposiciones legales emitidas por el S.R.I, la opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, las sociedades obligadas a tener auditoria externa deberán presentar los anexos y respaldos en sus declaraciones fiscales. Será responsabilidad de los auditores externos dictaminar la razonabilidad de la información y reportes de esta disposición. La Compañía se encuentra preparando dicha información.

NOTA 20: DERECHO DE AUTOR

Cumpliendo disposiciones legales descritas en el Registro Oficial No. 289 del 10 de marzo del año 2004, la Compañía ha cumplido con todas las normas sobre derechos de autor en cuanto se refiere a los programas y licencias de computación que al 31 de diciembre del 2019, utiliza en el proceso informático.

NOTA 21: UNIDAD DE ANALISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO (UAFE)

En cumplimiento a la Resolución SC.DSC.G.13.010 de 30 de septiembre de 2015, Art. 38 informo que; la Compañía no está obligada a reportar a la UAFE.

NOTA 22: REPORTES DINADARP

La compañía no está obligada a reportar.

NOTA 23: EVENTOS SUBSECUENTES

A la fecha de preparación de este informe, no se han producido eventos económicos, que en opinión de la Gerencia, deban ser revelados. Sin embargo debido a la situación de la pandemia mundial de COVID-19, que esta azotando a la humanidad, se desconoce el impacto económico que pudiera tener en el futuro.

CONTENIDO

I.	DICTAMEN:	1
II.	ESTADOS FINANCIEROS:	4
2.2	BALANCE GENERAL	4
2.2	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	5
2.3	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
2.4	ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	7
III.	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:	9
	NOTA 1: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO	9
	NOTA 2: PRINCIPALES PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES ADOPTADAS POR LA COMPAÑÍA.	10
	NOTA 3: CAJA Y BANCOS	14
	NOTA 4: INVERSIONES A CORTO PLAZO	14
	NOTA 5: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	15
	NOTA 6: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	16
	NOTA 7: ACTIVOS DIFERIDOS	16
	NOTA 8: PRÉSTAMOS Y SOBREGIROS BANCARIOS	17
	NOTA 9: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR	17
	NOTA 10: GASTOS ACUMULADOS	18
	NOTA 11: OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	18
	NOTA 12: PATRIMONIO	19
	NOTA 13: RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO	20
	NOTA 14: RESERVA LEGAL	20
	NOTA 15: SITUACIÓN TRIBUTARIA	20
	NOTA 16: ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	20
	NOTA 17: INFORME DE COMISARIO	20
	NOTA 18: OTRAS REVELACIONES	21
	NOTA 19: INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (ICT)	21
	NOTA 20: DERECHO DE AUTOR	21
	NOTA 21: UNIDAD DE ANALISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO (UAFE)	21
	NOTA 22: REPORTES DINADARP	21
	NOTA 23: EVENTOS SUBSECUENTES	21