



**PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**

**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019:**

- ☐ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**
  
- ☐ ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**
  
- ☐ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**
  
- ☐ ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**
  
- ☐ NOTAS CONTABLES**



**ESTADO DE SITUACION  
FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresado en US Dólares)

		<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	(1)	19460.42	5646.79
INVERSIONES	(2)	228919.85	227919.85
ACTIVOS FINANCIEROS	(3)	2883.4	6193.67
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	(4)	1901262.14	1,780,575.88
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(5)	37323.83	401,206.09
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	(7)	114178.76	134,215.85
SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPADOS	(6)	267746.19	558,925.04
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE:</b>		<b><u>2571774.59</u></b>	<b><u>3114683.17</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (8)</b>			
INFRAESTRUCTURA INSTALACIONES		3159.28	3159.28
MUEBLES Y ENCERES		26748.52	26748.52
EQUIPOS DE OFICINA		21039.89	21039.89
EQUIPO DE COMPUTACION		66252.81	66252.81
SOFTWARE		42193.5	42193.5
(-) DEPREC. ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA	(9)	-94194	-97,880.13
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>65200</u></b>	<b><u>61513.87</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>2636974.59</u></b>	<b><u>3176197.04</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(11)	144,084.01	317,639.76



OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	(10)	126824.21	159,076.86
OTROS OBLIGACIONES CORRIENTES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	(12)	2331.79	34,077.10
CON EL I.E.S.S.	(13)	10782.78	82,513.51
POR BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS	(14)	49162.27	55,388.08
ANTICIPO CLIENTES		0.00	155,042.09
OTROS PASIVOS NO FINANCIERAS		0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		987067.49	1024531.36
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1,320,252.55</b>	<b>1,828,268.76</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
PROVISIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		19517.48	27016.74
OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR		155.79	0
RESERVAS DE SERVICIO EN CURSO		160362.67	233,993.51
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>180035.94</b>	<b>261010.25</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1500288.49</b>	<b>2,089,279.01</b>
<b>PATRIMONIO NETO:</b>			
CAPITAL PAGADO		1000000	1000000.00
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES			-
RESERVA LEGAL		31580.83	31666.44
RESULTADOS AÑOS ANTERIORES		25457.45	26227.92
RESULTADOS ACUMULADOS NIFF		76562.69	76562.69
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES			0.00
UTILIDAD/ PERDIDA DEL EJERCICIO		3085.13	-47539.02
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1136686.1</b>	<b>1086918.03</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2636974.59</b>	<b>3176197.04</b>



**ESTADO DEL RESULTADO  
INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(Expresados en U.S. Dólares)**

	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>		
SERVICIOS PRESTADOS POR MEDICINA PREPAGADA	2378646.11	2241187.85
OTROS INGRESOS	35826.35	199236.17
<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>2414472.46</b>	<b>2440424.02</b>
<b>GASTOS</b>		
<b><u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u></b>	<b><u>2369997.3</u></b>	<b><u>2312290.16</u></b>
<b><u>SUELDOS Y DEMAS REMUNERACIONES</u></b>	<b><u>421883.89</u></b>	<b><u>483325.54</u></b>
COMPONENTES SALARIALES	295326.81	358632.29
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	58451.42	45833.31
APORTE IESS INCLUYE FONDOS DE RESERVA	47432.53	56808.22
PROVISIONES	20673.13	22051.72
<b><u>GASTOS DE OPERACIÓN Y VENTAS</u></b>	<b><u>1948113.41</u></b>	<b><u>1828964.62</u></b>
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	72813.53	75741.11
ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	24154.09	10286.72
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1405.38	2776.46
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	2417.15	70834.64
SUMINISTROS Y MATERIALES	9011.19	6192.38
TRANSPORTE	73.39	105.30
COMISIONES A TERCEROS	66046.95	100194.16
SEGUROS Y REASEGUROS (Primas)	417	753.13
GASTOS OPERATIVOS	341584.85	208506.86
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	148066	62234.41
CONSTITUCION DE RESERVAS DE SERVICIOS	121146.07	247629.95
DEPRECIACIONES ACTIVOS FIJOS	4245.32	3686.13
SERVICIOS PUBLICOS	1769	1950.51
OTROS SERVICIOS GESTION ADMINISTRATIVA	103245.05	92770.11
OTROS GASTOS	5755.46	27801.14
GASTOS REEMBOLSOS A CLIENTES	1043898.63	909979.72
GASTOS NO DEDUCIBLES	2064.35	7521.89



<b><u>GASTOS FINANCIARIOS BANCARIOS</u></b>	<b><u>41390.03</u></b>	<b><u>175672.88</u></b>
<b><u>GASTOS FINANCIARIOS</u></b>	<b><u>41390.03</u></b>	<b><u>175672.88</u></b>
VARIOS GASTOS FINANCIEROS	39011.64	47235.29
INTERESES PAGOS A TERCEROS	2378.39	128437.59
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>2411387.33</b>	<b>2487963.04</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE 15% E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b><u>3085.13</u></b>	<b><u>-47539.02</u></b>
<b>MENOS:</b>		
15% UTILIDADES EMPLEADOS	462.7695	0.00
25% IMPUESTO A LA RENTA	1766.28	0.00
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</b>	<b><u>770.48</u></b>	<b><u>-47539.02</u></b>





**PLUS MEDICAL SERVICE SA ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
**(Expresado en U.S. Dólares)**

**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	
(Ganancia) pérdida en venta de intangibles	
(Ganancia) pérdida en venta de instrumentos financieros	
Participación trabajadores	-
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 definidos	13,725.07
Aumento (disminución) obligaciones por impuestos corrientes	-
<b>Efectivo neto proveniente de actividades operativas (Cambios)</b>	<b>(5,938.96)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	
Compra de propiedades planta y equipo	-
Compra de inversiones permanentes	-
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b>-</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Obligaciones bancarias	32,281.12
Obligaciones bancarias a largo plazo	(40,155.79)
Aportes en efectivo de los accionistas	-
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>	<b>(7,874.67)</b>
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	(13,813.63)
Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año	19,460.42
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del año</b>	<b>5,646.79</b>



**PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA  
PREPAGADA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
(Expresadas en US Dólares)

**PLUS MEDICAL SERVICES S.A. ECUATORIANA DE MEDICINA PREPAGADA**

Es una sociedad anónima, legalmente constituida y domiciliada en la ciudad de Quito, bajo control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías. Su objeto social la prestación de servicios de Medicina Prepagada.

**A. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS:**

**Declaración de cumplimiento.-** Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Las políticas contables son los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados para preparar y presentar los Estados Financieros.

A continuación describimos las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2019:

**Bancos.-** Incluye depósitos en cuentas bancarias y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

**Propiedad, planta y equipo.-** Son registrados al costo, el mismo es, el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Se mantienen para su uso en el suministro de servicios con propósitos administrativos. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se reconocen en el resultado del período cuando se consumen. La depreciación se calcula por el método lineal, aplicando la tasa de depreciación de acuerdo a la vida útil estimada del bien. La provisión por depreciación se carga a los resultados del período.



## B. PRINCIPIOS Y POLITICAS CONTABLES

Los años de vida útil estimada de los activos fijos son los siguientes:

ACTIVOS	AÑOS
MUEBLES Y ENCERES	10
OFICINA E INSTALACIONES	10
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3

**Provisiones.-** Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, hay la posibilidad que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Existen provisiones Sociales, las mismas que por Ley le corresponde a los trabajadores, acogiéndose a las disposiciones vigentes y establecidas en el Código de Trabajo, como: Sobresueldos, Fondos de Reserva y Aporte al I.E.S.S. constituyéndose una obligación para la Empresa.

**Reconocimiento de ingresos.-** Los ingresos corresponden a la venta de Servicios por medicina prepagada sustentada en un contrato.

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

**Moneda local:** A partir del 1° de abril del 2000 el US Dólar es la moneda de uso local en la República del Ecuador.

**Participación de los Trabajadores en las Utilidades.-** El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer por concepto de participación laboral en las utilidades, es registrado con cargo a los resultados del período en que se devenga, con base a las sumas por pagar exigibles.

**Impuesto a la Renta.-** De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento la provisión para Impuesto a la Renta se calcula a la tasa del 25% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 15% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

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



**Impuesto corriente.-** El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad tributaria registrada durante el año. La utilidad tributaria difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos deducibles y partidas que no serán 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.** – Los impuestos diferidos constituyen el valor a pagar o a recuperar en el futuro que surge como resultado de aplicar hoy la base financiera para cerrar los Estados Financieros y la base tributaria que se aplicó para determinar el impuesto a la renta del mismo período contable.

**1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO:**

<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
CAJA GENERAL	63.72	0
BANCO PICHINCHA CTA CTE	0	0
BANCO PRODUBANCO	0	0
BANCO PICHINCHA AHORROS	1,111.21	1240.16
BANCO BOLIVARIANO	252.23	452.24
BANCO GUAYAQUIL	0	31.05
BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.	281.34	405.19
CAJA CHICA	60.6	60.6
BANCO D-MIRO AHORROS	9,254.59	1308.68
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE FLUJOS PLUSME	5,251.02	287.71
CAJA TARJETAS DE CREDITO	0	0
CAJA CHICA COMERCIAL	197	197
CUENTAS POR LIQUIDAR BANCOS		0.32
CUENTAS POR LIQUIDAR TARJETAS DE CREDITO	2,988.71	1663.84
<b>TOTAL</b>	<b>19,460.42</b>	<b>5,646.79</b>

(1) Corresponden a fondos de caja menor de administración de la Compañía.

(2) Son los valores por saldos disponibles en las cuentas corrientes de los bancos De Guayaquil, Pichincha Ahorros, Internacional, Bolivariano, Banco de Miro y Fideicomiso plus Medical.



## 2. INVERSIONES

INVERSIONES	2018	2019
FIDEICOMISO CRECER INVERSION	1,250.00	1,250.00
INVERSIONES COMPUSEG	226,669.85	226,669.85
FIDEICOMISO ADMINISTRACION FLUJOS PLUSMEDICAL	1,000.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>228,919.85</b>	<b>227,919.85</b>

- (1) Inversión que se mantiene con el Fideicomiso Crecer Inversión.  
(2) Inversión que se mantiene la compañía COMPUSEG el cual se lo revalúa según el método del Valor Proporcional Patrimonial.  
(3) Inversión que ya no se mantiene con el Fideicomiso Administración Plusmedic

## 3. ACTIVOS FINANCIEROS

ACTIVO FINANCIERO	2018	2019
CUENTAS POR COBRAR PROINCO	0	961,201.30
CUENTAS POR COBRAR ELECTRO	0	3,271.07
CUENTAS POR COBRAR INTEROCEANICA	483.4	483.40
CUENTAS POR COBRAR COMPLANEDEC	2,400.00	2,439.20
<b>TOTAL</b>	<b>2,883.40</b>	<b>967,394.97</b>

- (1) Dicho saldo corresponde a valores pendientes de pago principalmente por la compañía Proinco por un valor de \$961,201.30 empresa que se encuentra en un proceso de liquidación y ha confirmado el valor de la deuda la cual se cancelara según avance el proceso, además de saldos correspondientes a clientes del ejercicio económico 2019  
(2)

## 4. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	2018	2019
CLIENTES	1,435,437.33	833,103.99
PROVISIONES VARIAS	440,523.08	451,799.75
PROVISIONES CUENTAS INCOBRABLES	-13,914.87	-13,729.41
Amortización Reserva Servicios Prestados y no Rep	39,216.60	61,501.06
<b>TOTAL</b>	<b>1,901,262.14</b>	<b>1,332,675.39</b>



## 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
GARANTIAS POR ARRIENDOS	1,072.00	0.00
CXC VALLE FELIX	3,400.00	285,646.72
CUENTAS POR LIQUIDAR	23,723.58	3,400.00
ANTICIPO PROVEEDOR ELECTRO	3,846.58	3,846.58
NOTA DE COBRANZAS EMPLEADOS	0.00	731.19
CXC DAVID CHALCO	1,176.63	1,176.63
CXC MONICA CALDERON	1,894.45	1,894.45
CXC EMPLEADOS	0.00	1,545.44
CXC ECUAPRIMAS	263.18	450.22
CXC PATRICIA SANTILLAN	20	20.00
CUENTAS POR COBRAR GESTION EM	245.05	245.05
ANTICIPOS COMPLANEDEC	1,682.36	1,682.36
QUIIJE CARRASCO SILVA DEBORA C	0.00	567.45
CXCB AVALPSERVICE CIA LTDA	0.00	100,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>37,323.83</b>	<b>401,206.09</b>

## 6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
ANTICIPO EMPLEADOS	340.95	1,516.25
ANTICIPO SUELDOS ER	250	5,266.70
ANTICIPO COMISIONES	439.05	200.00
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA PREPAGADA	1,106.86	1,106.86
ANTICIPOS PROVEEDORES VARIOS	65,990.44	37,534.42
GARANTIAS A PRESTADORES	5,000.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>73,127.30</b>	<b>45,624.23</b>

## 7. ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
RETENCIÃ“N EN LA FUENTE DEL EJERCICIO	29,148.53	21,803.37
CREDITO TRIBUTARIO IR AÃ“OS ANTERIORES	85,030.23	112,412.48
<b>TOTAL</b>	<b>114,178.76</b>	<b>134,215.85</b>



## 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Presentamos el movimiento de los activos fijos correspondiente al período terminado a Diciembre 31 del 2.019

<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
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 COMPUTACION	66,252.81	66,252.81
SOFTWARE	42,193.50	42,193.50
<b>TOTAL</b>	<b>159,394.00</b>	<b>159,394.00</b>

## 9. DEPRECIACION ACUMULADA

La depreciación acumulada al 31 de Diciembre es la siguiente:

<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
DEP.ACUM.MUEBLES Y ENSERES	-19,333.11	-19,374.27
DEP.ACUM.EQUIPO DE OFICINA	-393.72	-569.16
DEP.ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-50,397.15	-51,831.72
DEP.ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,380.08	-6,032.36
DEP.ACUM. SOFTWARE	-17,351.79	-17,418.51
DEP.ACUM. INFRAESTRUCTURA INSTALACIONES	-2,338.15	-2,654.11
<b>TOTAL</b>	<b>-94,194.00</b>	<b>-95,861.13</b>

## 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES:

<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	28.47	238.65
TARJETA DINERS	46,299.09	42,393.34
TARJETA AMERICAN EXPRESS	9,432.46	6,251.35
BANCOS SOBREGIROS	71,064.19	110,432.17
<b>TOTAL</b>	<b>126,824.21</b>	<b>159,315.51</b>



### 11. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
IMPUESTO A LA RENTA, RELACION DE DEPENDENCIA	13.41	0.00
IMPUESTOS POR LIQUIDAR	2,318.38	34,077.10
<b>TOTAL</b>	<b>2,331.79</b>	<b>34,077.10</b>

<b>CON EL IESS</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	2,007.12	5921.31
PRESTAMOS IESS	110.8	110.8
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	688.13	4230.83
IESS POR PAGAR APORTES	6,801.30	66828.68
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	1,175.43	5421.89
<b>TOTAL</b>	<b>10,782.78</b>	<b>12,330.30</b>

<b>CON LOS EMPLEADOS</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
SUELDOS POR PAGAR	21,407.36	28,284.30
DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	7,253.08	15,307.28
DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	5,610.58	5,885.23
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	0	0.00
LIQUIDACION DE HABERES POR PAGAR	13,148.20	1,352.22
MULTAS Y DESCUENTOS EMPLEADOS	1,743.05	4,559.05
<b>TOTAL</b>	<b>49,162.27</b>	<b>41,136.91</b>

<b>PROVEEDORES</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
PROVEEDORES	8,019.08	66,290.53
PROVEEDORES POR LIQUIDAR	81,369.59	48,212.52
<b>TOTAL</b>	<b>89,388.67</b>	<b>4,332.72</b>

<b>ANTICIPO CLIENTES</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
ANTICIPO CLIENTES	0.00	66,642.50
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>66,642.50</b>



## 12. PROVISIÓN POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS NO CORRIENTE

BENEFICIOS SOCIALES A LP	2018	2019
PROVISIÓN JUBILACIÓN PATRONAL	12,270.68	15,242.15
PROVISIÓN DESAHUCIO	7,246.80	11,774.59
<b>TOTAL</b>	<b>19,517.48</b>	<b>23,979.89</b>

## 13. PRESTAMOS BANCARIOS Y RESERVAS A LARGO PLAZO

PRESTAMOS Y RESERVAS LP	2018	2019
PRESTAMO POR PAGAR PRODUBANCO CAR20600	155.79	0.00
RESERVAS DE SERVICIOS EN CURSO	101,537.78	49,490.32
Reserva de Siniestros Prestados y no Reportados	58,824.89	184,503.19
<b>TOTAL</b>	<b>101,693.57</b>	<b>46,364.11</b>

(1) Corresponde a la provisión realizada por el año 2019

## 15. PATRIMONIO

**Capital pagado:** Representan 1,000,000.00 acciones emitidas, suscritas y en Circulación al valor nominal de US \$ 1,00 cada una.

**Reserva legal.-** La Ley de Compañías establece que por lo menos el 5% de las utilidades anuales sean apropiadas como Reserva Legal hasta que esta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser utilizada para futuros aumentos de capital.

**Resultados Acumuladas.-** Corresponde a la saldos obtenidos en años anteriores.

### Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF

Incluye los valores resultantes de los ajustes originados en la adopción por primera vez de las NIIF. El saldo sólo podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor



de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizado en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía; no podrá distribuirse como utilidades, ni utilizarse para cancelar el capital suscrito no pagado.

**Superávit por Revaluación de Inversiones.-** Corresponden a saldo por ajuste de la inversión según el método de VPP que se refleja en el Estado de Resultado Integral.

**Utilidad del ejercicio.-** Corresponde a la utilidad obtenida durante el ejercicio económico del año 2019, deducidas la participación de utilidades trabajadores y el impuesto a la renta.

#### **16. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD:**

De acuerdo con las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad líquida anual antes del impuesto sobre la renta para repartirlo entre sus trabajadores. Al 31 de diciembre del 2019 el resultado de la Compañía fue de utilidad.

<b>PARTICIPACION TRABAJADORES</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	3085.13	-47,539.02
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	462.77	0
<b>TOTAL</b>	<b>3547.9</b>	<b>-47539.02</b>

#### **17. IMPUESTO A LA RENTA:**

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, ha sido calculada aplicando la tasa del 25%.

**Art. 37.-** Tarifa del impuesto a la renta para sociedades.- (Sustituido por la Disposición reformativa segunda, num. 2.6, de la Ley s/n, R.O. 351-S, 29-XII-2010; reformado por el Art. 1, lit.a de la Ley s/n, R.O. 847-S, 10-XII-2012; y reformado por el Art. 18 de la Ley s/n, R.O. 405-S, 29-XII-2014).- Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas aplicarán la tarifa del 22% sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será del 25% cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad.



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.

El valor de la reinversión deberá destinarse exclusivamente a la adquisición de activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinaria o equipo nuevo que se utilice para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren la productividad, generen diversificación productiva e incrementen el empleo.

La maquinaria o equipo adquirido deberá permanecer entre sus activos en uso al menos dos años contados desde la fecha de su adquisición, de lo contrario, se procederá a la reliquidación del Impuesto a la Renta.

Si el cálculo determinado como anticipo de Impuesto a la Renta excede el valor a pagar por Impuesto a la Renta causado aplicando la tasa de impuesto vigente, y considerando las deducciones y exoneraciones de ley, el anticipo se convierte en pago mínimo de impuesto a la renta del período.

La Ley de Régimen Tributario Interno y el Reglamento General de Aplicación del Impuesto a la Renta permiten amortizar las pérdidas de ejercicios anteriores dentro de los cinco ejercicios siguientes, a aquel que se produjo la pérdida, siempre que su valor monetario no sobrepase el 25% de la utilidad gravable del año.

De acuerdo con lo que indica el Código Tributario, los períodos 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 aún están sujetos a una posible fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

El resultado del ejercicio económico de la Compañía fue de utilidad:

#### CONCILIACION TRIBUTARIA

	2018	2019
Utilidad/ Perdida del Ejercicio	3085.13	-47539.02
(+) Gastos no deducibles	4442.74	9,541
(-) Dividendos percibidos exentos	0	-
(-) Amortización pérdidas	0	-
(-) 15% Utilidad empleados	462.77	0
UTILIDAD GRAVABLE	<u>7,065.10</u>	<u>-37,998</u>
IMPUESTO A LA RENTA		
25%	1766.28	0
IMPUESTO A LA RENTA	1766.28	0



ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	16417.99	0
SALDO ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	16417.99	0
EXONERACION 3ra CUOTA		0
ANTICIPO IMP RENTA REDUCIDO		0
IMPUESTO RENTA CAUSADO MAYOR ANTICIPO	16417.99	0
RETENCIONES EN LA FUENTE	-29148.53	-21803.37
CREDITO TRIBUTARIO AÑOS ANTERIORES	-69931.27	-82,662
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	0	-
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	82661.81	104,465

  
Guido Orlando Morocho  
Contador General