

**MEDICAL CUBA CENTER S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

**1. INFORMACION GENERAL**

La Compañía MEDICAL CUBA CENTER S.A. es una Compañía constituida en el Ecuador mediante escritura pública del 22 de diciembre del 2004 ante la Notaría 4 del Cantón Santo Domingo e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Santo Domingo el 05 de julio del 2017, su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas en la vía Quinando Km. 2.5.

La Compañía ha sido constituida para 50 años de actividad, contados a partir de su inscripción en el Registro Mercantil, vencido este plazo la Compañía se extinguirá de pleno derecho al menos que los accionistas reunidos en Junta General de Accionistas Ordinaria o Extraordinaria en forma expresa y antes de su expiración decidiesen prorrogarle de conformidad con lo previsto en los estatutos. La Superintendencia de Compañías de Quito, resuelve la constitución de la Compañía, mediante Resolución No. SC.IJ.DJCPTE.Q.12.002474 del 17 de mayo del 2017.

La actividad económica de la Compañía se orienta a: A) La prestación de servicios médicos con profesionales especializados y experimentados en todas las áreas de la medicina, a través de consulta interna y externa, salas de cuidados intensivos, áreas de rehabilitación, laboratorio clínico, además de servicios complementarios como farmacia, venta al por mayor y menor de aparatos ortopédicos, bar-restaurant; y, demás, todo ello con la finalidad y con los requisitos que debe cumplir una clínica al servicio de la comunidad; B) Producción, elaboración y comercialización de todo tipo de productos fármacos y farmacéuticos en general, así como la prestación de servicios y asesoría en dichas áreas. La Compañía podrá importar y exportar equipos, materia prima, insumos y toda clase de productos que le sean necesarios para el cumplimiento de su objeto; C) Así mismo, podrá representar a casas comerciales, Compañías, personas naturales o jurídicas, sean todas estas nacionales o extranjeras, para el cumplimiento de su objeto social; D) En el cumplimiento de su objeto social, la Compañía podrá adquirir acciones o participaciones de otras Compañías, suscribir acciones o participaciones de nuevas Compañías, hacer inversiones relacionadas con el objeto social, realizar toda clase de operaciones mercantiles vinculadas con su objeto social; E) En general la Compañía podrá celebrar todo tipo de acto o contrato que sea necesario para un cabal cumplimiento de su objeto social.

**2. POLÍTICAS CONTABLES**

Las políticas contables adoptadas por la Compañía en el periodo terminado el 31 de diciembre del 2018, se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, para el registro de transacciones, elaboración y presentación de estados financieros.

A continuación, se resume las principales políticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

**2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Revela el efectivo disponible en las cuentas; caja y bancos locales que son utilizados en las actividades financieras de la Compañía, como activos de liquidez inmediata.

## 2.2 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Registra los saldos de cuentas por cobrar a clientes no relacionados, sin ningún tipo de interés cuyos valores son recuperados en el curso normal del ejercicio económico. Adicionalmente, la Compañía registra los saldos adeudados por las empresas aseguradoras de salud: IESS, MSP, ISSPOL e, ISSFA en las fechas de recuperación.

## 2.3 INVENTARIOS

Están constituidos por mercaderías adquiridas a proveedores locales. Estos se presentan valorados al costo de adquisición, cuyo valor ajustado no excede el valor de mercado. Las salidas de inventarios con efecto en el costo de ventas no son contabilizadas diariamente.

## 2.4 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Los bienes de Propiedades, Planta y Equipo se presentan a su costo histórico, excepto las cuentas de terrenos y edificios que se revelan a costo de avalúo efectuado por el Banco Pichincha en agosto del 2011.

Los bienes muebles se deprecian sobre la base del método de línea recta, en función de la vida útil estimada y de acuerdo con los siguientes porcentajes de ley:

Edificios	5%
Muebles y Enseres, Maquinaria y Equipo, Equipo Médico	10%
Vehículos	20%
Equipo de Computación	33%

## 2.5 CUENTAS POR PAGAR

Registra los saldos acumulados por pagar a proveedores y otros acreedores, estas no causan ningún tipo de interés. Incluye también las cuentas por pagar al SRI por concepto de impuestos y otras obligaciones con el IESS y las provisiones para beneficios sociales a favor de los empleados.

## 2.6 OTRAS CUENTAS POR PAGAR - ACCIONISTAS

Incluye el saldo por pagar a los accionistas de la Compañía, como resultado de ciertas transacciones a favor de la Compañía.

## 2.7 PATRIMONIO

Está constituido por el capital social de los accionistas, otros resultados integrales, además incluye las cuentas de resultados acumulados en ejercicios anteriores y del ejercicio actual.

## 2.8 INGRESOS

Los ingresos por venta de servicios de seguros médicos son reconocidos en el Estado de Resultados Integral, sobre la base de los pagos efectuados por parte de las empresas aseguradoras.

## 2.9 COSTOS Y GASTOS

Son reconocidos en la contabilidad, una vez que se causan o se efectúan las transacciones de costos y gastos.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(en U.S. dólares)	
	2018	2017
Al 31 de diciembre registra:		
Caja chica gerencia	5.540	280
Caja diaria	338	9.916
Banco Pichincha	6.507	2.225
Banco Internacional	12.340	-
Banco Pacífico	65.884	-
Banco del Austro	6.484	-
<b>TOTAL</b>	<b>97.093</b>	<b>12.421</b>
 4. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar Clientes	982.836	491.370
Cuentas por cobrar empleados	10.569	-
Anticipos de sueldos	12.659	5.771
Tarjetas de crédito	2.000	-
Cuentas por cobrar servicios clinica	360	-
Cheques devueltos	1.372	1.372
Provisión para Cuentas Incobrables	(11.249)	(1.420)
<b>TOTAL</b>	<b>998.547</b>	<b>497.093</b>
 5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
Crédito tributario a favor de la empresa (IR)	267.079	230.935
Anticipo Impuesto a la renta	30.421	30.421
Crédito tributario retención IVA	-	1.443
<b>TOTAL</b>	<b>297.500</b>	<b>262.799</b>
 6. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		

A continuación, se presenta un detalle de la evolución en el periodo examinado.

ACTIVOS	01/01/2018	ADICIONES Y BAJAS	AJUST.	DEPRECIAC.	31/12/2018
Terrenos	230.930	-	-	-	230.930
Edificios (1)	1.596.346	-	-	(821.356)	1.596.346
Equipo de oficina	98.534	3.729	-	(58.478)	102.263
Muebles y enseres	137.716	22.647	-	(76.331)	160.363
Equipo de computo	51.151	5.458	-	(37.131)	56.609
Vehículos	22.723	44.634	-	(21.749)	67.357
Equipo médico	1.319.059	77.777	-	(834.635)	1.396.836
Activos Transito	50.000	84.882	-	-	134.882
Instalaciones A.	-	25.000	-	-	25.000
<b>TOTAL</b>	<b>3.506.459</b>	<b>264.127</b>	<b>-</b>	<b>(1.849.680)</b>	<b>1.920.906</b>

(1) Avalúo efectuado por el Arq. Jorge Quiñonez Yáñez, el 2 de febrero del 2018.

7. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	(en U.S. dólares)	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Al 31 de diciembre registra:		
Banco Pichincha Operación 0318959300	150.000	55.072
Sobregiro contable	-	36.767
Tarjetas de crédito	2.731	582
<b>TOTAL</b>	<b><u>152.731</u></b>	<b><u>92.421</u></b>
Operación de préstamo No. 0318959300 del 14 de diciembre 2018 por el importe de 150.000,00 USD.		
8. OBLIGACIONES CON LA ADM. TRIBUTARIA		
Retenciones en la fuente por pagar	26.057	32.071
Retenciones IVA por pagar	11.770	11.254
IVA en ventas	6.964	3.714
Retención en relación de dependencia	-	1.393
<b>TOTAL</b>	<b><u>44.791</u></b>	<b><u>48.432</u></b>
9. OBLIGACIONES CORRIENTES CON EL IESS		
IESS por pagar	21.512	43.154
Préstamos IESS por pagar	-	4.909
Fondos de reserva	2.758	1.988
IESS por pagar cobertura conyugal	104	204
<b>TOTAL</b>	<b><u>24.374</u></b>	<b><u>50.255</u></b>
10. OBLIGACIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS LABORALES		
Sueldos por pagar	156.731	221.972
Décimo tercero sueldo	17.296	57.686
Décimo cuarto sueldo	28.022	22.756
15% Participación trabajadores	734	-
Liquidaciones laborales	4.279	8.629
<b>TOTAL</b>	<b><u>207.062</u></b>	<b><u>311.043</u></b>
11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Préstamos de terceros	14.947	92.900
Anticipos de clientes	43.954	45.567
Otros proveedores – compras personal	45.823	73.362
Cuentas por liquidar (provisiones)	398.029	-
Otros	2.492	4.630
<b>TOTAL</b>	<b><u>505.245</u></b>	<b><u>216.459</u></b>

## 12. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

(en U.S. dólares)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Al 31 de diciembre registra:		
Jubilación patronal	92.574	79.724
Bonificación por desahucio	39.291	33.347
<b>TOTAL</b>	<b><u>131.865</u></b>	<b><u>113.071</u></b>

Según la NIC 19 se contabiliza anualmente la provisión para jubilación patronal y desahucio sobre la base de un estudio actuarial. La provisión es reconocida como obligación cuando se devenga, independientemente de la fecha de pago, pero para efectos tributarios se considera como gasto no deducible. Igualmente se reconoce los beneficios por terminación del vínculo laboral, mediante la bonificación para desahucio.

## 13. OBLIGACIONES INSTITUCIONES FINANCIERAS

Préstamo Banco Pichincha OP. 2203722-00 (1)	45.425	86.053
Préstamo Banco Pichincha OP. 0299221400 (2)	332.611	-
Préstamo Banco Amazonas OP. 30236375 (3)	29.572	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>407.609</u></b>	<b><u>86.053</u></b>

(1) Operación de préstamo No. 2203722-00 del 31 de diciembre 2017 por el importe de 86.053,25.

(2) Operación de préstamo No. 0299221400 del 7 de junio 2018 por el importe de 362.000,00.

(3) Operación de préstamo No. 30236375 del 3 de agosto 2018 por el importe de 32.656,78.

Las garantías hipotecarias con el Banco Pichincha suman 1.183.837,64 USD.

## 14. CAPITAL SOCIAL

Sarmiento Rodríguez Carlos Mario	60.000	60.000
Ulloa Vivanco Pablo Ramiro	20.000	20.000
Ricardo Díaz Jesús	20.000	20.000
<b>TOTAL</b>	<b><u>100.000</u></b>	<b><u>100.000</u></b>

El capital social de la Compañía está constituido por cien mil dólares de los Estados Unidos de América, divididos en cien mil acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una, las mismas que se encuentran íntegramente suscritas y pagadas, según escritura del 28 de marzo del 2017.

## 15. RESERVA LEGAL

Reserva Legal	21.122	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>21.122</u></b>	<b><u>-</u></b>

Según la Ley de Compañías se establece que de las utilidades líquidas que resulten en cada ejercicio se tomara un porcentaje no menor a un 10%, para constituir el Fondo de Reserva Legal hasta alcanzar por lo menos el 50% del capital social.

16. RESULTADOS ACUMULADOS

(en U.S. dólares)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Al 31 de diciembre registra:		
Ganancias acumuladas	380.863	378.250
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	<u>(142.405)</u>	<u>(142.405)</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>238.458</u></b>	<b><u>235.845</u></b>

17. SEGUROS PENDIENTES DE COBRO

Según la Administración de la Compañía al 31 de diciembre 2018, los ingresos del periodo no facturados al IESS, MSP, SPPAT, ISSPOL, ISSFA suman alrededor de 8.369.609,80 USD. Esos valores, corresponden a los expedientes clínicos presentados al cobro en el periodo 2018 para la auditoría médica correspondiente.



Dra. Jenny Merchán  
CONTADOR GENERAL



Celina Risco de Sarmiento.  
REPRESENTANTE LEGAL