

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2018

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública en el cantón Guayaquil, 19 de septiembre de 2012, e inscrita en el Registro Mercantil el 15 de octubre del mismo año se constituyó la compañía denominada AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A. Su domicilio principal el Cantón de Guayaquil, provincia del Guayas; pudiendo la junta general de accionistas establecer agencias y sucursales en cualquier otro lugar del País o del extranjero, cuando así lo resolviera.

Su objeto principal dedicarse a realizar por cuenta propia y/o de terceros y/o asociada a terceros, las siguientes actividades: instalación y explotación de establecimientos asistenciales, sanatorios, y clínicas médicas quirúrgicas y de reposo; así como la atención de enfermos y/o externados, ejercer la dirección técnica y administrativa de los respectivos establecimientos que se relacionen directa o indirectamente con el área de curar, así como también se dedicará a realizar rayos x, ecografías, electrocardiogramas y toda clase de exámenes de diagnóstico, invasivos y no invasivos, realización de estudios e investigaciones científicas; fabricación, exportación, comercialización, y exportación de productos químicos, y farmacéuticos, aparatos e instrumental médico, quirúrgico, ortopédico, odontológico y otros elementos que se dediquen al uso y práctica de la medicina. También se podrá dedicar a la operación, agencia, venta y representación de compañías, consorcios, agencias nacionales, o extranjeras cuyas actividades estén permitidas por la Ley ecuatoriana y que estén relacionadas a su objeto social.

Su domicilio fiscal está ubicado en Provincia Guayas del Cantón Samborombon, Km 1.5 vía Samborombon, Edificio Xena piso 3 oficina 308. RUC#0982728041071

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros -

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES) y están basados en el costo histórico.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Los Estados Financieros son preparados en su moneda funcional que es el dólar estadounidense.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo -

El efectivo y equivalente de efectivo reconocido en los Estados Financieros comprenden los saldos bancarios, depósitos a plazo, y otras inversiones cuyo principal característica es su

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

(Continuación)

Activos con vencimiento a doce meses Estas partidas se registran a costo histórico más intereses devengados.

Activos y Pasivo Financieros -

Corresponden a aquellos activos financieros con pagos fijos y determinables que no están cotizados en el mercado activo. Las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son valorizadas a costo amortizado, lo cual es igual al valor de la factura, registrando el correspondiente ajuste en caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del deudor (deterioro).

La compañía clasifica sus activos y pasivos en las siguientes categorías: "cuentas por cobrar", "activos financieros mantenidos hasta su vencimiento" y "otros pasivos financieros".

La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Reconocimiento inicial. La compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiero a la fecha de la negociación y se reconoce cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo. Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuido a la transacción, si el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias o pérdidas y este es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la compañía valoriza los mismos como se describe a continuación.

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, cuando el crédito se otorga más allá de las condiciones de créditos normales.

Propiedades, planta y equipos -

Se muestra al costo histórico menos la depreciación acumulada, el monto neto de las propiedades y equipo no excede su valor de utilización económica.

El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se deducen de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de la línea recta, con base en los siguientes porcentajes anuales:

Equipos de computación	33%
Vehículos	20%
Equipos de comunicación	16%
Muebles y Equipos de Oficina	10%
Máquinas y equipo	10%
Edificio	5%

g) **Pasivos financieros -**

Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "pasivos financieros medidos al costo amortizado" y "cuentas por pagar". La clasificación depende del propósito para el cual se adquieren los activos o se contraen los pasivos.

Las cuentas por pagar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. No obstante, los pasivos financieros que no tengan un tipo de interés establecido, si importa vender o se espera recibir en el corto plazo y/o el efecto de actualizar no sea significativo, se valoran por su valor nominal.

h) **Subsidio patronal y desahucio -**

El costo del beneficio jubilatorio e indemnizaciones por desahucio, determinado con base en un método actuarial practicado por un profesional independiente, se provisiona con cargo a los costos y gastos (resultados) del ejercicio.

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 ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles. Al 31 DE DICIEMBRE DE 2010 la Compañía ha determinado dicha provisión por este concepto.

i) **Provisión para impuesto a la renta -**

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

j) **Reserva legal -**

De acuerdo con la Ley de Compañías, de las utilidades anuales se debe segregarse por lo menos el 10% para constituir la reserva legal hasta que ésta alcance por lo menos al 50% del capital social suscrito. La reserva legal no está disponible para el pago de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO
Composición:

	31.12.10	31.12.12
	US\$	US\$
Caja	50	50
Bancos	1.094	1.239
Efectivo neto y Equivalentes de Efectivo	1.144	1.289

1) Los fondos depositados en bancos locales no cuentan con restricciones al 31 de diciembre 2010 en el Banco Pichincha, cta. cta. #210023914 por US\$ 855.58 y Banco Guayaquil, cta. cta. #3744898 por US\$ 538.44.

NOTA 4 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR*Composición:*

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Impuestos y retenciones	51.990	54.226
Pagos anticipados	3.388	3.597
Don y cuentas por cobrar	65.378	67.823

1) Corresponde principalmente a impuestos por retención en la fuente por US\$ 1.472, arriendo renta por US\$ 3.222, retención de IVA por US\$ 53.532 y créditos bursátiles por adquisiciones por US\$ 3.784.

2) Corresponde principalmente a anticipos entregados de años anteriores por US\$ 2.968.35 y otros anticipos por US\$ 485.97.

NOTA 5 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO*Composición:*

		31.12.18	31.12.17	%
		US\$	US\$	
Construcciones en Curso	(1)	164.686	164.897	20
Muebles y enseres		87.937	87.968	10
Equipos de computación		3.245	3.245	33
Vehículos	(2)	53.509	53.509	3
Total		299.437	299.437	
Monto Depreciación acumulada	(3)	38.824	22.111	
Total Propiedad, Planta y Equipo, Neto		260.613	277.326	

1) Corresponde principalmente a construcción en curso de tres oficinas ubicada en el sexto piso del edificio Arco Plaza Don, ubicado en solar 121-2 parroquia Sotillo de la Piedad del cantón Samborombon, oficina 404 del 4to piso con 75.36m² estacionamiento A-11, oficina 405 del 4to piso con 102.88m², y 2 estacionamientos A025-A026 subnivel 1, oficina 408 del 4to piso con 98.28m², y 2 estacionamientos A022-A024.

2) Corresponde principalmente a un vehículo sedan marca Audi, modelo A4 TFSI 50V24EG, color negro del año 2017 por el valor de US\$ 53.509.

NOTA 6 - PASIVO CORRIENTE

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Proveedores	(1)	3.633	76.876
Compañías y partes relacionadas	(2)	3.410	1.582
Impuestos y retenciones	(3)	14.982	15.592
Dividendos acumulados		710	710
Otras cuentas por pagar		1.094	1.094
Disposiciones y cuentas por pagar		22.736	93.797

- 1) Corresponde principalmente cuentas por pagar proveedores del giro del negocio.
- 2) Corresponde principalmente a saldo por pagar a compañía relacionada por US\$ 3,410.
- 3) Corresponde principalmente a impuesto a la renta causado 2018 por US\$ 13,432, impuestos retenidos a proveedores por US\$ 1,557.

NOTA 7 - PASIVO NO CORRIENTE

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Otras cuentas por pagar		26.100	9.779
Compañías y partes relacionadas		64.000	64.000
Disposiciones y cuentas por pagar		89.100	70.774

- 1) Corresponde principalmente a saldo por compañías y partes relacionadas que no generan intereses.

NOTA 8 - VENTAS

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Ingresos ordinarios	(1)	160.112	314.121
Ventas netas		160.112	314.121

- 1) Corresponde a ingresos por comisiones, bonificaciones a la compañía BMI Igualtes Médicas del Ecuador S.A., Business Men Insurance Corp.

NOTA 09 - COSTO DE VENTA

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Costo de venta	(1)	57.355	107.634

(1) Contribución a costos por venta de comisiones a agentes de seguros, asesorías, aseguración de base de datos, elaboración de comité de ventas, etc.

NOTA 10 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Gastos de administración	56.910	137.979
Gastos generales	736	3.082
Gastos financieros	30	206
Y otros gastos fijos	26.684	141.878

NOTA 11 - CAPITAL SOCIAL

La composición accionaria del capital pagado el 31 de diciembre 2018, de la compañía está constituida por 800 acciones con un valor nominal de US\$1,00 cada una, distribuida de la siguiente forma:

	Acciones	%
Bonnie Kuejahnovic Patrick Nicolae	799	99,88%
Williams Cornejo Caroline	1	0,125%
Total acciones	800	100%

NOTA 12 - REVISIONES TRIBUTARIAS - SRI

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las declaraciones de impuestos están abiertas para la revisión por parte de las autoridades de control, desde el año 2012 hasta el año 2017.

A la fecha de esta auditoría no existe información relevante de importancia relativa en la compañía AGESONNE S.A. en el periodo 2018.

NOTA 13 - IMPUESTO A LA RENTA

Utilidad del ejercicio	49.072
	49.072
Participación de trabajadores (15%)	-
Base imponible para I. Renta	49.072
Itas Gastos No Deducibles	13.782
Amortización pérdidas años anteriores	(1.810)
Base imponible para I. Renta	61.053
Impuesto a la renta causado (22%)	13.432

NOTA 14 - COMPAÑÍAS Y PARTES RELACIONADAS

A continuación se presenta los saldos y transacciones realizadas durante el año con compañías, personas naturales y partes relacionadas. Se considera parte relacionada a las sociedades, en acciones comunes, o con participación accionaria significativa.

Los saldos en documentos y cuentas por pagar al cierre de cada año son:

	31.12.16	31.12.17
	US\$	US\$
Sonne Broker S.A.	28.510	8.341
Patrick Bonno (1)	64.000	64.000
Total cuentas por pagar relacionadas	92.510	72.341

NOTA 15 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.