

NESEC S. A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

1. OPERACIONES

NEGOCIOS Y SERVICIOS DEL ECUADOR S. A. NESEC es una entidad privada, constituida en la ciudad de Guayaquil el 7 de diciembre del 2012, aprobada mediante Resolución de la Superintendencia de Compañías No. SC.IJ.DJC.G.12.0007957 el 26 de diciembre del 2012 e inscrita en el Registrador Mercantil bajo el No. 23672 el 26 de diciembre del 2012.

La referida entidad fue constituida con la finalidad de ofrecer servicios de consultoría en estudio de mercado, administración de red de prestadores de servicios médicos, administración de servicios de Contac center y administración, liquidación y auditoría de cuentas médicas.

La Compañía no mantiene inversiones en acciones o participaciones ni ejerce influencia significativa sobre otras entidades por lo que no actúa como una entidad controladora, operando como una sola unidad de negocios. Sus acciones no cotizan en el Mercado de Valores.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Bases de Presentación

Las políticas contables de la Compañía están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad requieren 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.

A efectos de preparar la información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en niveles 1, 2 y 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad. Los cuales se describen a continuación:

- Nivel 1.- Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados vigentes para activos y pasivos idénticos que la entidad puede acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2.- Insumos distintos a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Nivel 3.- Insumos con datos no observables para el activo o pasivo.

b) Efectos y equivalentes de efectivo

Incluye activos financieros líquidos y depósitos o inversiones financieras líquidas que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

c) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican en activos corrientes aquellas con vencimiento menores a 12 meses y no corrientes aquellas con vencimientos mayores a 12 meses.

d) Propiedades y equipos

Las inversiones en los activos referidos se encuentran registrados al costo de adquisición, neto de la depreciación acumulada.

La política de capitalización adoptada por la Compañía se ajusta a las normas legales vigentes que contemplan que los costos de reparaciones significativas son capitalizables y los gastos de mantenimiento y reparaciones menores son cargados a los resultados del período.

Los activos son depreciados de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para equipos de comunicación, instalaciones y adecuaciones, muebles y enseres y otras propiedades, planta y equipos, y 3 para equipos de computación.

e) Cargos diferidos

Los cargos diferidos se encuentran registrados al costo, neto de la amortización acumulada.

f) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

g) Impuestos

El gasto por impuesto a la renta equivale a la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido, si hubiere.

- **Impuesto 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 y partidas que no serán gravables o deducibles en el mismo año. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo, y son incluidas en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera de resultados, 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.
- **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. NIC 12 establece que un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.
- **Activos por impuestos corrientes.** – La Compañía reconoce como crédito tributario por impuestos corrientes el crédito tributario generado por retenciones en la fuente del impuesto a la renta y el impuesto al valor agregado – IVA pagado en las adquisiciones de bienes y servicios, los cuales serán compensados con las cuentas por pagar que se generen por dichos conceptos o mediante resolución de reclamos presentados por la Compañía ante la autoridad tributaria.

Los activos por impuestos corrientes incluyen una provisión para reducir el saldo del crédito tributario su valor probable de recuperación. Esta provisión es constituida en base a un análisis de la probabilidad de recuperación de los reclamos, de acuerdo con los argumentos legales de la Administración de la Compañía y sus asesores legales, así como instancia judicial.

h) Beneficios a empleados

- **Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.** - El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo.

Los costos por servicios presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas definiciones que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen, el reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

- **Participación a trabajadores.** – La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de la utilidad contable de acuerdo con disposiciones legales.

i) Reconocimiento de ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

j) Costos y gastos

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

k) Compensación de saldos de transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación que la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder el pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

l) Activos y pasivos financieros

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

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se presentan como activos corrientes.

Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio 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 de 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

m) Estimaciones contables

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración de la Compañía realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la

Administración de la Compañía, 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 futuros.

n) Gestión del riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a varios riesgos financieros: riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La gestión del riesgo está a cargo de la Gerencia General y Financiera de la Compañía, mismos que se encargan de identificar, evaluar y cubrir los riesgos financieros con la colaboración de todas las áreas operativas de la Compañía, de manera que estos riesgos no afecten de manera significativa al valor económico de sus flujos y activos, y, en consecuencia, de los resultados de la Compañía. La definición de dichos riesgos son los siguientes:

Riesgo de crédito. - Se refiere a que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía.

Riesgo de liquidez. - La Gerencia Financiera de la Compañía es la responsable de la gestión de liquidez, permanentemente se hace provisiones acerca de las necesidades de liquidez que tiene la Compañía, para lo cual se ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión d liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo, así como la gestión de liquidez de la Compañía. La Administración maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, facilidades financieras adecuadas, monitoreando continuamente os flujos de efectivo proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los ay ctivos financieros.

o) Gestión de capital

El objetivo principal de la Compañía en relación a su capital es asegurar que estará en capacidad de mantener su negocio en marcha y proporcionar a los propietarios el máximo rendimiento esperado.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, se encuentra conformado de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Fondo de caja chica	1.793	968
Efectivo en bancos	1.048.902	611.302
Inversiones temporales	<u>1.012.222</u>	<u>884.345</u>
TOTAL	<u>2.062.917</u>	<u>1.496.615</u>

4. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Clientes	397.120	43.595
Empleados	32.849	37.885
Accionistas	0	0
Anticipo quincena	0	0
Otras	5.806	376
TOTAL	<u>435.775</u>	<u>81.856</u>

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, las cuentas por cobrar clientes presentan el siguiente detalle:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
SANOFI – AVENTIS DEL ECUADOR	16.263	16.916
CHUBB SEGUROS ECUADOR S. A.	17.297	0
COMPAÑÍA DE SEGUROS CONDOR S. A.	24.559	14.683
DIFARE S. A.	0	4.851
ETAPA EP	0	2.243
VELIZ VALLEJO WASHINGTON VICENTE	0	1.356
MAPFRE ATLAS COMPAÑÍA DE SEGUROS S. A.	38.346	1.350
E&A BROKERS CIA. LTDA.	0	610
GRUPO VILASECA MASIVO	87.381	0
INSOTEC MASIVO	206.987	0
OTROS	0	1.586
TOTAL	<u>397.120</u>	<u>43.595</u>

5. ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, se encuentra conformada de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Crédito tributario por retenciones de IVA	108.946	89.232
Crédito tributario por adquisiciones	9.825	70.657
TOTAL	<u>118.771</u>	<u>159.889</u>

6. PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, el detalle es el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Anticipo a proveedores	17.413	22.425
Otros anticipos entregados	5.336	7.976
Seguros pagados por anticipado	1.565	0
Anticipo comisiones	62.291	50.149
Honorarios por uso de canales anticipados	1.839.800	1.461.121
Anticipo consumo de farmacia	6.000	10.000
Anticipo de investigación y asesoramiento de proyectos y servic.	1.101.813	861.288
Otros	4.150	0
TOTAL	<u>3.038.368</u>	<u>2.412.959</u>

7. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Un resumen de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Reembolsos Condor	8.898	10.818
Reembolsos Lan Ecuador	499	496
Reembolsos Insotec	0	1.320
Reembolsos Sanofi	5.571	2.352
Reembolsos Vilaseca	95.198	95.062
Reembolso Chubb Seguros	4.115	0
Reembolsos nuevas Cias	31.911	0
Otros	2.706	1.167
TOTAL	<u>148.897</u>	<u>111.215</u>

8. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, el saldo de este rubro es como sigue:

	Equipo de cómputo	Equipo de oficina	Equipo de comunic.	Muebles y enseres	Depart. y oficinas	Vehículos	Instalac y adecuac	Total costo	Deprec. Acum.	Saldo Neto
(U. S. Dólares)										
Saldo a 12-31-18	74.729	15.750	6.816	20.879	0	0	22.744	140.918	100.662	40.256
Adiciones	11.274	7.133	920	7.235	68.700	61.241	0	156.503	19.295	137.208
Retiros										
Saldo a 12-31-19	86.003	22.883	7.736	28.114	68.700	61.241	22.744	297.421	119.957	177.464

9. ACTIVOS INTANGIBLES

El saldo de este rubro esta conformado al 31 de diciembre del 2019 y del 2018 de la siguiente manera:

	Registro de marca	Dominios informáticos	Licencias y permisos	Gastos preoperac.	Total Costo	Amortiz. acum.	Saldo Neto
(U. S. Dólares)							
Saldo a 12-31-18	2.508	1.169	4.785	86.038	94.500	88.021	6.479
Adiciones						1.427	1.427
Saldo a 12-31-19	2.508	1.169	4.785	86.038	94.500	89.447	5.053

10. ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018 el saldo, es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Impuesto diferido	<u>0</u>	<u>12.526</u>
TOTAL	<u>0</u>	<u>12.526</u>

11. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, representa valores entregados en garantía.

12. CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Proveedores locales	311.326	182.529
Reembolsos clínicos	20.315	12.269
Otras cuentas por pagar	15.583	18.311
Impuestos por pagar SRI (1)	<u>40.088</u>	<u>33.500</u>
TOTAL	<u>387.312</u>	<u>246.609</u>

(1) Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018 se presenta el siguiente detalle:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Impuesto a la renta	6.302	13.031
Liquidación de Impuestos mensuales	<u>33.786</u>	<u>20.469</u>
TOTAL	<u>40.088</u>	<u>33.500</u>

El impuesto a la renta del periodo fue liquidado como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Impuesto a la renta causado	42.075	37.351
Menos: Crédito tributario de I/R año anterior	0	(15.724)
Anticipo de Impuesto a la renta	(27.846)	0
Crédito tributario de I/R año actual	(7.927)	(8.596)
TOTAL	<u>6.302</u>	<u>13.031</u>

Hasta la fecha del presente informe la Compañía no ha sido objeto de notificación para revisión fiscal por parte de la Administración Tributaria.

13. OBLIGACIONES CON EL IESS

Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, el saldo es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
IESS por pagar	13.713	6.833
TOTAL	<u>13.713</u>	<u>6.833</u>

14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El saldo de este rubro al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, está conformado de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Décimo tercer sueldo	3.893	2.072
Décimo cuarto sueldo	9.637	6.118
Vacaciones	26.893	25.168
Participación de utilidades trabajadores	26.910	20.712
TOTAL	<u>67.333</u>	<u>54.070</u>

15. OTROS PASIVOS CORRIENTES

Un resumen al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, es el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Garantías	8.503	12.984
Anticipo de clientes (1)	5.263.274	3.664.225
Atrasos, multas y otros del personal	9.820	568
TOTAL	<u>5.281.597</u>	<u>3.677.777</u>

(1) Al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, este importe corresponde a valores cobrados anticipadamente por uso de canales de recaudación de terceros, los mismos que son reconocidos en ingresos sobre la base del devengado.

16. CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS

Este rubro al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, se encuentra conformado de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Andrés Gutiérrez	0	13.375
Servicios Turísticos TOURSAGESA S. A.	0	122.000
TOTAL	<u>0</u>	<u>135.375</u>

17. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El saldo de este rubro al 31 de diciembre del 2019 y del 2018, está conformado de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Provisión jubilación patronal	65.376	56.631
Provisión desahucio	25.031	18.468
TOTAL	<u>90.407</u>	<u>75.099</u>

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía incluye la provisión de la jubilación patronal y del desahucio de acuerdo a lo propuesto por el estudio actuarial del año en curso.

18. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2019, el capital social de la Compañía está conformado de 50.000 acciones ordinarias nominativas de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1.00) cada una. El Capital autorizado de la Compañía es de US\$ 50.000 el mismo que se encuentra íntegramente pagado.

Mediante escritura pública celebrada en julio 4 del 2018 e inscrita con el número 2980 en el Registro Mercantil en julio 16 del 2018, se efectuó el aumento del capital social en US\$ 40.000, quedando suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2018 en US\$50.000.

19. RESERVA LEGAL

De conformidad con la Ley de Compañías, se requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiada como reserva legal hasta que esta como mínimo alcance el 50% del capital social. El saldo de esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

20. INGRESOS POR SERVICIOS

Un resumen de los ingresos al 31 de diciembre del 2019 y del 2018 es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Servicios programa por TI	0	130.413
Servicios oncodiagnóstico	0	44.491
Servicios de coordinación y asistencia medica	470.460	375.753
Servicios de coord. medica de emergencias por amb.	0	2.416
Servicios de ambulancia zona protegida	800	1.400
Servicios de auditoría y liquidación	3.752	8.622
Servicios de asistencia dental	7.917	10.761
Servicios de asistencia dental por emergencias	86.673	24.164
Servicios de asistencia microempresario	3.909.079	2.692.397
Servicios de campo	0	33.899
Servicios de jornadas medicas	0	4.148
Servicios de call center	619	5.649
Servicios de Retiro y toma de muestras	28.322	0
Servicios de Asistencia agropecuaria	74.313	0
Servicios varios	738	245
TOTAL	<u>4.582.673</u>	<u>3.334.358</u>

21. COSTOS DE SERVICIOS

Un resumen del costo de venta de los servicios al 31 de diciembre del 2019 y del 2018 es el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Costos de nómina	211.750	198.634
Costos de viajes	21.158	15.818
Otros costos operacionales	3.628.922	2.551.719
TOTAL	<u>3.861.830</u>	<u>2.766.171</u>

22. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS

Un resumen de Los gastos administrativos y de ventas al 31 de diciembre del 2019 y del 2018 es el siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(U.S. dólares)	
Costos de nómina	241.272	255.517
Costos de viajes	6.314	10.067
Gastos generales administrativos	305.525	100.454
Servicios prestados	3.600	7.380
Depreciaciones y amortizaciones	20.722	9.966
Impuestos y contribuciones	4.836	3.326
Comerciales – atenciones	3	3
Gastos legales	<u>2.733</u>	<u>30.085</u>
TOTAL	<u>585.005</u>	<u>416.798</u>

23. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros (Julio 29 del 2020) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjunto.

Con fecha 11 de marzo del 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró como “pandemia” al brote de virus COVID-19 originado en China en el último trimestre del año 2019.

Dados los efectos sanitarios de la referida pandemia y sus consecuencias económicas en los diversos sectores e industrias, el Gobierno del Ecuador y gobiernos internacionales de otras naciones, se encuentra adoptando medidas tendientes a evitar su propagación, por lo cual el 16 de marzo del 2020 se decretó “Estado de Excepción” en el país, que implica la restricción de la circulación en territorio nacional bajo condiciones de aislamiento total y parcial así como el distanciamiento social, cierre de comercios en general y prohibiciones de espectáculos públicos y privados que pudieran traer aglomeraciones de la población.

Las medidas indicadas precedentemente, podrían tener impactos negativos en los niveles de actividad económica en el Ecuador, por consiguiente, en las operaciones de la Compañía. Tales efectos, si hubieren, se verán reflejados en los estados financieros correspondientes al año 2020. Hasta julio 29 del 2020, no ha sido posible determinar de manera confiable el tiempo en que se mantendrán los efectos causados por la pandemia el “Estado de Excepción” y su impacto en las operaciones de la Compañía y en los estados financieros.