

Ing. Com. CP. Ricardo Valencia Cobos.
Auditor Independiente
Guayaquil-Ecuador

COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD

Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2019.
(Junto con el informe del Auditor Independiente)



Ing. Com. CP. Ricardo P. Valencia Cobos
Auditor Independiente
Guayaquil - Ecuador

COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD

Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre del 2018

CONTENIDO

- Informe del auditor independiente
 - Estado de Situación Financiera - Activos
 - Estado de Situación Financiera – Pasivo y Patrimonio
 - Estado de Resultados Integral
 - Estado de Cambios en el Patrimonio
 - Estado de Flujo de Efectivo
 - Notas a los estados financieros
-

Ing. Com. CPA Ricardo Valencia Cobos
Auditor Independiente
Guayaquil – Ecuador
Casilla No. 10736

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas de
COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de **COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD**, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio de Accionistas, y el Estado de Flujos de Efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD.**, al 31 de diciembre de 2019, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo terminados a esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y disposiciones y resoluciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describen con más detalle en la sección de "Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la **COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de éticas de conformidad con dichos requerimientos.



Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la dirección y administración de COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD, con respecto a los Estados Financieros.

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación fiel y razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de gobierno de la Entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros en base al desarrollo de nuestra auditoría, la cual fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos con requerimientos éticos y hemos cumplido también con nuestras otras responsabilidades bajo esos requerimientos éticos, así como que planifiquemos y llevemos a cabo la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos. Creemos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar las bases de nuestra opinión.

La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA, detectará una desviación material cuando ésta exista, por la existencia de riesgos inherentes a la entidad. Las desviaciones pueden surgir de un fraude u error y son consideradas materiales cuando, individualmente o en su conjunto, se espera que de forma razonable influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre las bases de estos estados financieros.



Una auditoría implica ejecutar procedimientos y pruebas de auditoría para obtener evidencia de auditoría suficiente, y apropiada sobre los saldos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la determinación de la materialidad de planeación, evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan errores significativos o materiales, ya sea por fraude o error. Al hacer la evaluación de riesgos, el auditor toma en consideración la evaluación del control interno diseñado e implementado por la compañía para la información financiera, que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros y no para expresar una opinión sobre la efectividad de los controles implementados. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Para emitir nuestra opinión, consideramos que nuestro trabajo, contiene evidencias de auditoría suficiente, adecuada y apropiada para proporcionar una base razonable para sustentas nuestra opinión.

Conforme a lo expresado en los párrafos anteriores, los objetivos de nuestra auditoría son:

- **Obtener una seguridad razonable** acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviaciones materiales, derivadas de fraude u error, y para emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión.
- **Identificamos y evaluamos los riesgos de desviaciones materiales de los estados financieros**, derivados por fraude u error, diseñando y aplicando procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obteniendo evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para emitir nuestra opinión.
- **Obtener un entendimiento del control interno** relevante para la auditoría para poder diseñar los procedimientos de auditoría apropiados den las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía.
- **Evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables** y sus revelaciones correspondientes realizadas por la administración.
- **Evaluar la presentación general, la estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones**, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes de forma que alcancen una presentación razonable.



- **Obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada** referente a la información financiera de la empresa y sus actividades en el negocio de la misma para expresar una opinión sobre los estados financieros.

Es nuestro deber por requerimientos, el informar entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría, así como de ética y de nuestra independencia absoluta hacia la compañía.

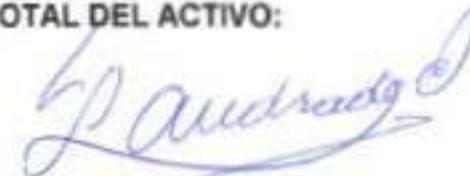
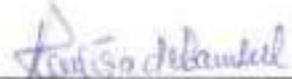
Guayaquil, Abril 27 del 2020



Ing. Com. Ricardo P. Valencia Cobos
Auditor Independiente
SC-RNAE No. 100
Reg. Cont. 8.633

COMPAÑIA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2018 y 2019

ACTIVO
(En dólares)

		31 de Diciembre	
		2018	2019
<u>CORRIENTE:</u>			
Efectivo y Equiv. De Efectivo	(Nota 4)	80.037,39	89.344,96
Cuentas por Cobrar	(Nota 5)	91.654,43	99.108,84
Inventarios	(Nota 6)	-	149.281,94
Impuestos Fiscales y otros	(Nota 7)	43.215,03	25.671,75
Pagos Anticipados	(Nota 8)	257.256,47	357.381,13
Total Corriente:		472.163,32	720.788,62
<u>NO CORRIENTE:</u>			
Propiedades y Equipos:	(Nota 9)	34.922,69	49.949,22
TOTAL DEL ACTIVO:		507.086,01	770.737,84
			
Dr. Luis Andrade Córdova Representante Legal		Ing. Com. Ruth Ortega Rosero Contadora General	

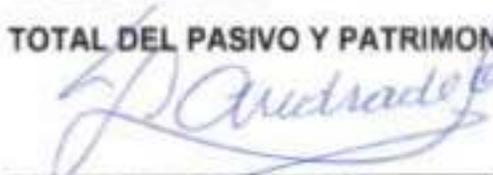
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.



COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2018 y 2019

PASIVO Y PATRIMONIO

(En dólares)

		31 de Diciembre	
		2018	2019
<u>CORRIENTE:</u>			
Cuentas por Pagar - Locales	(Nota 10)	347.015,67	499.029,94
Pasivos Acumulados	(Nota 11)	12.298,02	28.800,05
Cuentas por Pagar-Relacionadas	(Nota 12)	9.100,00	9.100,00
Obligaciones Bancarias	(Nota 13)	-	37.500,00
15% Part. Empleados	(Nota 14)	20.680,85	19.042,47
22% Impuesto renta	(Nota 14)	53.891,78	31.493,09
Total Corriente:		442.986,32	624.965,55
TOTAL DEL PASIVO:		442.986,32	624.965,55
<u>PATRIMONIO:</u>			
	(Nota 15)		
Capital Social		800,00	800,00
Aportes de Socios		-	14.200,00
Utilidades Acumuladas		-	54.358,03
Utilidad Ejercicio 2018 y 2019	(Nota 16)	63.299,69	76.414,26
Total Patrimonio:		64.099,69	145.772,29
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO:		507.086,01	770.737,84
 <hr style="width: 100%;"/>		 <hr style="width: 100%;"/>	
Dr. Luis Andrade Córdova Representante Legal		Ing. Com. Ruth Ortega Rosero Contadora General	

Las notas que se adjuntan son parte integrante de los estados financieros.



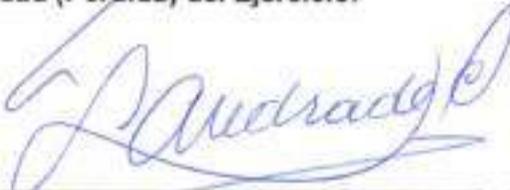
COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD

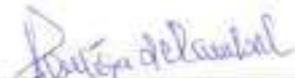
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2019

(En Dolares)

	Notas	31 de Diciembre	
		2018	2019
INGRESOS:			
Prestación por Servicios		943.086,72	1.283.910,43
Otros Ingresos		648,50	24.850,37
Total Ingresos:		943.735,22	1.308.760,80
Costos de Ingresos:		-286.739,70	-327.554,04
Utilidad Bruta:		656.995,52	981.206,76
GASTOS OPERACIONALES:			
Gastos de Administración		-372.723,06	-791.169,16
Gastos Financieros		-1.449,31	-6.436,52
Otros Gastos		-144.950,83	-56.651,26
Total Gastos de Operación:		-519.123,20	-854.256,94
Utilidad Operacional:		137.872,32	126.949,82
Menos: Participación Trabajadores:		-20.680,85	-19.042,27
Menos: Impuesto renta compañía:		-53.891,78	-31.493,09
Utilidad (Perdida) del Ejercicio:		63.299,69	76.414,46


Dr. Luis Andrade Córdova
Representante Legal


Ing. Com. Ruth Ortega Rosero
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

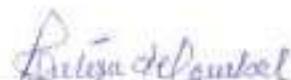


COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre del 2018 y 2019
(En dólares)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES SOCIOS	GANANCIAS ACUMUL.	UTILIDAD EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31-12-2018:	800,00	-	-	63.299,69	64.099,69
Entregas de socios para futuro aumento de capital:		14.200,00			14.200,00
Transf. A Utilidad Acumulada:			63.299,69	-63.299,69	-
Por corrección cierre contable del año 2018, que se regularizó monto de ingresos con el SRI y se procedió a asumir glosa tributaria registrada en el pasivo 2019.			-8.941,66		-8.941,66
Utilidad neta 2019:				76.414,26	76.414,26
Saldo al 31 Dic. 2019:	<u>800,00</u>	<u>14.200,00</u>	<u>54.358,03</u>	<u>76.414,26</u>	<u>145.772,29</u>



Dr. Luis Andrade Córdova
Representante Legal



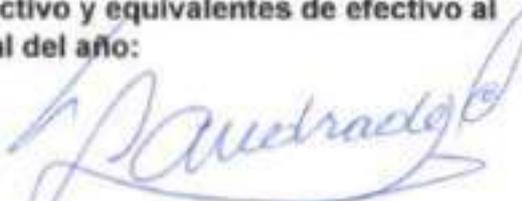
Ing. Com. Ruth Ortega Rosero
Contadora General

Las notas que se adjuntan son parte integrante de los estados financieros.



COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2019
(En dólares)

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
<u>FLUJO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Efectivo recibido por Clientes	1.279.471,56	1.283.910,43
Pagado a Proveedores, Empleados y Otros	-1.234.267,09	-1.328.606,47
Otros Ingresos	648,50	24.850,37
Flujo neto (pagado) recibido por Operaciones:	<u>45.852,97</u>	<u>-19.845,67</u>
<u>FLUJO POR ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</u>		
Pagado por compras de equipos y otros PPE.	-705,36	-22.546,76
Flujo pagado por Actividad de Inversión:	<u>-705,36</u>	<u>-22.546,76</u>
<u>FLUJO POR ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO</u>		
Recibido prestamos bancarios	-	37.500,00
Recibido de cuenta por cobrar - socios	34.889,78	14.200,00
Flujo neto recibido (pagado) por financiamiento:	<u>34.889,78</u>	<u>51.700,00</u>
(Disminución)/aumento en el Flujo de efectivo:	80.037,39	9.307,57
Efectivo al Inicio del Ejercicio:	-	80.037,39
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año:	<u>80.037,39</u>	<u>89.344,96</u>



Dr. Luis Andrade Córdova
Representante Legal



Ing. Com. Ruth Ortega Rosero
Contadora General

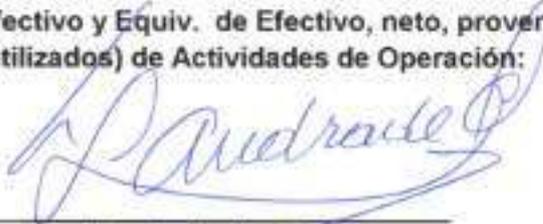
Ver nota a los estados financieros



COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Conciliación de la utilidad Neta con el efectivo y equivalentes
de efectivo, neto, provenientes de Actividades de Operación
Al 31 de diciembre del 2018 y 2019

(En dólares)

	2018	2019
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio:	63.299,69	76.414,26
Más/Menos Ajustes que no corresponden a desembolsos o ingresos de efectivo:		
Depreciación de activos fijos	6.526,31	7.519,80
Provisión 15% participación empleados	20.680,85	19.042,77
Ajustes varios por bajas de activos	107.381,20	-
Provisión beneficios sociales	-	9.026,15
Absorción Impto. Valor Agregado	-	33.360,40
Impuesto renta compañía	53.891,78	31.493,09
Sub-total:	251.779,83	176.856,47
<u>Cambios en Activos y Pasivos:</u>		
<u>(Aumento) cuenta empleados</u>		
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar clientes	336.384,84	-1.063,95
(Aumento) Disminución cuentas a cobrar relacionadas	-91.517,72	-6.390,46
(Aumento) Dism. En Inventarios	-	-149.281,94
Aumento de impuestos fiscales	-23.654,83	-15.817,12
(Aumento) disminución en activos en proceso de ejecución	-248.667,90	-104.865,19
(Aum) Disminución Otros activos	-	4.740,66
(Aumento) Dism. En Prov. Relacionados y no Relacionados	-130.650,21	190.321,15
Aumento (Disminución) Ctas. Por Pagar Locales	-27.442,91	-38.306,86
Aumento (Disminución) Pasivos Acumulados	-20.378,13	-76.038,43
Sub-total:	-205.926,86	-196.702,14
Efectivo y Equiv. de Efectivo, neto, provenientes (utilizados) de Actividades de Operación:	45.852,97	-19.845,67


Dr. Luis Andrade-Córdova
Representante Legal


Ing. Com. Ruth Ortega Rosero
Contadora General

Ver nota a los estados financieros.



COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019

(Expresado en dólares)

1) IDENTIFICACION Y ACTIVIDAD ECONOMICA DE LA COMPAÑÍA.

Constitución y objetivo:

COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD, es una empresa legalmente constituida en el Ecuador según escritura del 23 de Abril del 2013, con un capital social inicial de US \$ 800,00 dólares norteamericanos, registrada en la ciudad de Guayaquil, Provincia del Guayas, e inscrita en el Registro Mercantil del mismo año. Las acciones son nominativas y ordinarias de un valor de un dólar cada una.

Objeto Social: Su objeto fundamental y principal es la administración de centros médicos, dispensarios, hospitales, redes médicas y dentales, la asesoría en programas médicos masivos y en sistemas de seguridad y salud, así como en participar en procesos de auditorías médicas y afines.

Plazo de duración: Es de cincuenta años, contados a partir de la fecha de inscripción de la presente escritura pública en el Registro Mercantil, sin embargo dicho plazo podrá ampliarse o la compañía podrá disolverse y liquidarse antes del vencimiento del mismo, por resolución expresa de la Junta General de Accionistas.

2) BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros. Estas bases contables se han aplicado de acuerdo a la Normativa contable para las empresas pequeñas y medianas, esto es, conforme a las NIIF para PYMES, de manera uniforme para todos los años presentados.

2.1 Bases de presentación.

Los Estados Financieros de **COMPAÑÍA SALUD PLENA "PLENISALUD" S.A.**, se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (**NIIF para las PYMES**), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Estas Normas han sido adoptadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas Normas Internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables razonables. Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Socios en Junta General.
- Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.
- En la Nota No. 2.2 se resumen los Principios, políticas contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2019.
- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado en esa fecha.

2.2 Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF".

Pronunciamientos contables y regulatorios en el Ecuador

Con Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de Agosto del 2006, la Superintendencia de Compañías resuelve: Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera de aplicación obligatoria para todas las empresas sujetas a control y vigilancia por el mencionado ente de control, cuya fecha regía a partir del 1 de Enero del 2009.

Con Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías resuelve: Establecer un cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera por parte de las empresas sujetas a control societario, cuyo contenido y disposición es:

1. A partir del año 2010 aplican las empresas sujetas y reguladas por la Ley del Mercado de Valores, así como las que ejerzan actividades de auditoría externa, cuyo periodo de transición es a partir del año 2009.
2. A partir del 1 de Enero del 2011 aplican aquellas empresas que tengan activos totales iguales o superiores a cuatro millones de dólares al 31 de diciembre del 2007, y se establece como periodo de transición el año 2010.
3. A partir del 1 de Enero del 2012 aplican las demás compañías no consideradas en los grupos antes mencionados y se establece como periodo de transición el año 2011, para lo cual deberán elaborar y presentar sus Estados Financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF a partir del año 2012.

4. Para efectos del registro y preparación de Estados Financieros, la Superintendencia de Compañías califica como Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) a las personas jurídicas que cumplen con las condiciones siguientes:

- a) Monto de Activos inferiores a Cuatro Millones de dólares
- b) Registren un valor bruto en ventas anuales de hasta CINCO MILLONES de dólares; y
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (Personal ocupado), para éste cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

La **COMPAÑIA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD**, califica como Pequeña y Mediana Entidad (PYMES), por cuanto cumple las tres condiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, el periodo de transición fue el año 2011, y sus primeros estados financieros comparativos con NIIF PYMES fueron del ejercicio anterior 2012.

Adicionalmente con fecha 21 de Septiembre del dos mil dieciséis, la Superintendencia de Compañías del Ecuador, Valores y Seguros, mediante Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011, en la Sección 1 de este Reglamento, artículo 2 en el literal c, expresó que las empresas cuyos montos excedan los quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US \$ 500.000,00) están obligadas a someter sus estados financieros anuales al dictamen de auditoría externa.

En base a esta resolución, y por la razón que la **COMPAÑIA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD**, presentó sus estados financieros al Servicio de Rentas Internas y en paralelo a la Superintendencia de Compañías por este monto superior a la cifra indicada, la empresa es sujeto de cumplir con esta obligación a partir del año terminado el 31 de diciembre del 2018, 31 de diciembre del 2019.

De igual manera, las empresas que califican como de interés público, también deben presentar estados financieros auditados, y en el caso de la compañía, en los registros de la Superintendencia de Compañías, la empresa registra esta condición.

2.3 Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en estos Estados Financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la empresa opera (moneda funcional). Los Estados Financieros se presentan en unidades monetarias (US \$ dólares americanos) que es la moneda funcional y de presentación.



2.4 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La administración declara que las NIIF han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes Estados Financieros. La información es responsabilidad del representante legal, ratificada posteriormente por la Junta de Socios.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas.

2.5 Periodo Contable

Comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2019 y el estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Flujo de Efectivo, por el periodo comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019.

2.6 Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.

En el Estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimientos igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a este periodo.

3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACIÓN.

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2019, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración.

3.1 Efectivo y Equivalente de Efectivo

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la empresa para sus operaciones regulares y que no están restringidos en su uso, se presentan partidas tales como: caja y los depósitos a la vista en las instituciones financieras, y en caso de existir sobregiros bancarios se los clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

3.2 Activos Financieros

Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero, dentro del alcance de la **Sección 11 "Instrumentos Financieros"** y **Sección 2 "Conceptos y Principios generales"**, presentación, reconocimiento y medición que son clasificados como activos financieros para préstamos y cuentas por cobrar.

La **COMPAÑIA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD**, ha definido y valorado sus activos financieros de la siguiente forma:

- Cuentas por Cobrar – Clientes Comerciales, Cuentas por cobrar – socios, y Otros Relacionados.
- Créditos a favor por anticipo impuestos a la renta, crédito tributario por impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente a favor para renta.
- Otros activos como gastos pagados por anticipados.
- Otras Cuentas por cobrar

Los activos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, más cualquier costo de transacción, excepto aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en los resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en los resultados.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Surgen cuando la Compañía provee bienes o servicios y dinero directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta por cobrar.

Las cuentas por cobrar se registran a su valor nominal que es el equivalente a su costo amortizado. Se clasifican en activos corrientes, excepto las que tienen vencimientos superiores a 12 meses, y que son clasificados como activos no corrientes.

Provisión para cuentas incobrables (Deterioro): Solamente cuando exista evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión para efectos de su presentación en los estados financieros, siendo el caso que esta provisión se registra como gasto en el estado de resultado integral. Para el caso de la compañía, no se aplica, por cuanto la Gerencia estima que sus cuentas por cobrar son recuperables y no van a sufrir deterioro alguno en el futuro.

3.3. Servicios y pagos anticipados

Corresponde principalmente a anticipos entregados a terceros para servicios o compra de bienes a nivel local, seguros pagados por anticipados y otros anticipos entregados, los cuales se encuentran registrados a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generen la necesidad de presentarlos por separados.



3.4 Activos por Impuestos Corrientes

Corresponden principalmente al crédito tributario a favor de la empresa (IVA), crédito tributario a favor por las retenciones en la fuente, efectuadas por sus clientes en el ejercicio corriente, Anticipos de Impuesto a la Renta, Crédito Tributario de años anteriores (Renta), las cuales se encuentran registrados y reconocidos a su valor nominal y no cuentan con derivados implícitos significativos que generan la necesidad de presentarlos por separados.

Los Principios, Políticas Contables y Criterios de Valoración han sido expuestos en base a los eventos económicos que han ocurrido durante el presente año 2018 y del presente año 2019, que han originado su registro y presentación de cuentas contables en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integral, por lo cual no es necesario exponer políticas contables sobre partidas que no han originado resultados de exposición o de presentación como inventarios, inversiones financieras, activos intangibles, determinados pasivos como diferidos, arrendamiento financieros; excepto gastos de gestión que corresponden a erogaciones producto del desenvolvimiento presente que la empresa resuelve diferirlos, etc.

3.5 Propiedad, Planta y Equipo

El reconocimiento de Propiedad, Planta y Equipo en el momento inicial es el costo atribuido, los desembolsos por mantenimiento de la propiedad y reparaciones se cargan a gastos, mientras que las mejoras en caso de haberlas, se proceden a capitalizarse, siempre que aumente su vida útil o capacidad económica.

La medición posterior al reconocimiento están registradas al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro en caso de producirse.

La empresa cuenta por propiedades como Muebles y Enseres, Equipos de Computación, Equipos de Oficina, Equipos Médicos.

Las Bajas por Venta o Retiros de activos fijos ocurren al momento que la empresa vende un bien o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida resultante al momento de dar de baja el activo, se incluye en el Estado de Resultados Integral.

Métodos de Depreciación y vida útil

El Método de Depreciación y vida útil que la empresa utiliza es el método de línea recta, basada en la vida útil estimada de los activos de cada componente de propiedad, planta y equipo.

AR

Las estimaciones de vida útil, valor residual y método de depreciación de los activos son revisados por la administración al final de cada año.

La vida útil para la propiedad, planta y equipo se han estimado como sigue:

DESCRIPCION DEL ACTIVO	Vida útil
En Años	
Muebles y Enseres	10
Equipos de Oficina	10
Equipos de Computación	3
Equipos Médicos.	10

El método de depreciación anual que utiliza la empresa, es acorde a los porcentajes que el ente tributario ha dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno.

3.6 Cuentas Comerciales a Pagar y Otras Cuentas por Pagar.

Estas cuentas están representadas por importes que se deben a proveedores locales relacionados y no relacionados en la compra de bienes y/o servicios contratados, así como préstamos otorgados y obtenidos a socios y empresas externas como clientes y proveedores.

En los pasivos, incluyen las obligaciones de carácter laboral y tributario para entes como el Instituto de Seguridad Social y del Servicio de Rentas Internas, beneficios de ley a empleados como décimo tercero, décimo cuarto sueldo, 15% participación trabajadores y otros reconocidos inicial y posteriormente a su valor nominal.

Las cuentas Comerciales a pagar y Otras cuentas por pagar corrientes, se reconocen a su valor nominal, ya que el plazo medio de pago es corto y no existe diferencia material con su valor razonable. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menor a este periodo. En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

3.7 Obligaciones con Instituciones Bancarias o Financieras

En esta cuenta se registran las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, con plazo de vencimiento menos de un año registrado en el pasivo corriente y la porción no corriente, registradas en el pasivo no corriente. Se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos en que haya incurrido en la transacción. En el evento que la empresa presente una cuenta bancaria con saldo negativo por sobregiros en libros, las presenta en el pasivo corriente.

3.8 Beneficios a los empleados

Los planes de beneficios a empleados post empleo como la jubilación patronal y desahucio, son reconocidos aplicando el método del valor actuarial del costo devengado del beneficio, para lo cual se consideran ciertos parámetros en sus estimaciones como: permanencia futura, tasa de mortalidad e incrementos salariales futuros determinados sobre la base de cálculos actuariales.

Los importes de beneficios a empleados a largo plazo y post empleo son estimados por un perito independiente, inscrito y calificado en la Superintendencia de Compañías.

Este pasivo no se registra ni calcula para la **COMPAÑIA SALUD PLENA S.A. – PLENISALUD**, pues se estima plantilla de personal de planta no perduran en la organización por más de cinco años. Adicionalmente la normativa no obliga a las empresas a realizar dicho cálculo actuarial año a año, una vez que la empresa lo pudo determinar en la etapa de transición, siendo su aplicación potestativa de la Gerencia, considerando si tiene planes para mantener su personal por tiempo mayor (10 años o más) o decidir prescindir del mismo en dicho tiempo.

3.9 Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos

El gasto por impuesto a la renta del periodo comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido; las tasas de impuesto a la renta para los años 2018 y 2019 son del 22% y 25% respectivamente.

A partir del año 2019, conforme al reglamento expedido por la entidad tributaria, las entidades pagarán el 25% sobre la utilidad del ejercicio una vez deducido la participación de empleados. Para las empresas pequeñas que no llegaron a un millón de dólares, el cálculo es del 22%.

El gasto por impuesto a la renta corriente se determina sobre la base imponible y se calcula de acuerdo con las disposiciones legales tributarias vigente para cada periodo contable.



La aplicación del impuesto diferido cuya base se norma a través de las diferencias temporales imponibles o deducibles que existen entre la base tributaria de activos y pasivos y su base financiera, no son de aplicación por parte de la empresa, y sobre los resultados del año, la compañía procede a cancelar el impuesto a la renta durante el cuarto trimestre del año siguiente al cierre, una vez determinada su cuantía.

3.10 Participación a Trabajadores

La empresa reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación a trabajadores sobre la utilidad contable del ejercicio, de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo.

3.11 Capital Social

El capital se registra al valor de las participaciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación nominal, y se clasifican como parte del Patrimonio Neto.

3.12 RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

- **Ingresos de Actividades Ordinarias**

Los ingresos por actividades corresponden a la prestación de servicios que se reconocen cuando se cumplen las condiciones siguientes: a) El importe de los ingresos puede ser medido confiablemente; b) Es probable que los beneficios económicos relacionados con la transacción fluirán a la empresa; c) El grado de culminación de la transacción en la fecha de los Estados Financieros, puede ser medido fiablemente; y d) Los costos incurridos o a ser incurridos hasta completarlo, pueden ser medidos fiablemente.

- **Costo de Ventas y Gastos**

El Costo de Ventas incluye todos aquellos rubros relacionados con la venta del servicio entregado a terceros, netos de cualquier rebaja o devolución efectuada durante cada periodo.

Los Gastos de Administración son reconocidos por la compañía sobre la base del devengado, corresponde principalmente a las erogaciones relacionadas con: pagos de servicios a terceros, depreciaciones de activos fijos, y demás gastos asociados a la actividad administrativa y ventas de la empresa.

3.13 Situación Fiscal

Al cierre de los Estados Financieros, la empresa no ha sido sujeta de revisión por parte de las autoridades fiscales, y la Gerencia considera que no existen contingencias tributarias que podrían afectar la marcha y situación financiera de la empresa.

4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

El saldo de estas cuentas al 31 de diciembre del 2018 y 2019, es como siguen:

	<u>31 de Dic. 2018</u>	<u>31 de Dic. 2019</u>
Efectivo y Equivalente de efectivo		
Caja General y Caja Chica	20,16	221,12
Bancos Nacionales:		
Pichincha Cta. Cte.	80.017,23	30.261,93
Pichincha Cta. Ahorros	-	12,60
Guayaquil - Cta. Cte.		58.849,31
Total Bancos:	<u>80.037,39</u>	<u>89.344,96</u>
Total de efectivo y equivalentes:	<u>80.037,39</u>	<u>89.344,96</u>

El efectivo no se encuentra restringido en su giro del negocio y está a libre disposición operacional.

5. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2018 y 2019 se detallan a continuación:

	<u>31 de Dic. 2018</u>	<u>31 de Dic. 2019</u>
Cuentas por Cobrar - Comerciales	-	783,95
Ctas. Por Cobrar - SEDIAN (socios)	91.517,72	97.908,18
Jaspharm Cia. Ltda.	136,71	136,71
Otras Ctas. Por Cobrar - Socios	-	280,00
Sub-total:	<u>91.654,43</u>	<u>99.108,84</u>
Provisión cuentas incobrables:	-	-
Total Cuentas por Cobrar neto:	<u>91.654,43</u>	<u>99.108,84</u>

6. INVENTARIOS

(Ver nota en siguiente página)

INVENTARIOS:

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
Suministros en Centro Médico	-	11.433,18
Medicinas para Servicios médicos	-	137.848,76
TOTAL INVENTARIOS:	<u>-</u>	<u>149.281,94</u>

Los inventarios se registran al costo de compra y se consumen de manera inmediata, por ello se los clasifican como un activo corriente. Estos activos no están prendados ni garantizan obligación alguna con acreedores.

7. IMPUESTOS ANTICIPADOS Y OTROS

Un resumen de esta cuenta es como sigue:

	<u>31 de Dic. 2018</u>	<u>31 de Dic. 2019</u>
Por Impuesto al Valor Agregado:		
12% IVA pagado por bienes y servicios	-	-
Por Impuesto sobre Ret. en la fuente:		
Crédito Tributario - Rentas	43.215,03	25.671,75
Total Impuestos Corrientes:	<u>43.215,03</u>	<u>25.671,75</u>

Al 31 de diciembre del 2019, el crédito tributario por rentas corresponde a las retenciones de impuesto a la renta efectuadas a la empresa, cuyo importe se deduce de lo que resulte del impuesto a la renta a pagar al presente ejercicio 2019.

8. PAGOS ANTICIPADOS

Pagos Anticipados y Otros:

	<u>31 de Dic. 2018</u>	<u>31 de Dic. 2019</u>
Anticipo a Proveedores y Otros	8.588,57	3.848,04
Suministros y Materiales en Proceso (A):	248.667,90	353.533,09
Gastos de Gestión	-	-
Total activos pagados por anticipados:	<u>257.256,47</u>	<u>357.381,13</u>

Anticipos a proveedores corresponden a entregas a terceros para trabajos en curso que se liquidan en el siguiente año, y una vez concluidos se transfieren a los activos correspondientes o se cargan a cuentas de resultados.

(A): Suministros y Materiales en Proceso, comprenden todos los desembolsos que se encuentran en etapa de conversión futura y se aplican

a resultados, una vez que se apropien con la debida facturación que la autoriza El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), esto es, para el primer cuatrimestre del año 2020. Este importe de carga al costo definitivo de servicios.

9. PROPIEDADES Y EQUIPOS

(Ver cuadro de movimiento del año 2019 en la siguiente página).

10. CUENTAS POR PAGAR LOCALES

Un resumen de esta cuenta por el año 2018 y 2019, es como sigue:

	<u>31 de Dic. 2018</u>		<u>31 de Dic. 2019</u>
Cuentas por Pagar:			
Proveedores Locales Relacionados	242.161,84	(a)	436.079,06
Cuentas por pagar - No Relacionados	11.652,25	(b)	8.056,18
Pagos Caja chica por reponer	249,04	(d)	182,28
Ctas. Por Pagar Socios y empleados	92.952,54	(n)	54.712,42
Total Cuentas por Pagar:	<u>347.015,67</u>		<u>499.029,94</u>

a): Corresponden a proveedores de medicinas y otros servicios para el funcionamiento operacional de la empresa en el año 2019. Se incluyen Servimed Dos, Ferlisa S.A., Servimed Tres y Proveedores locales.

b): Corresponden a acreedores como Visa Guayaquil, Visa Pichincha y otros proveedores menores locales de bienes y servicios.

d): Al término del año 2019 este valor de caja chica está pendiente de pago por \$ 182,28 dólares.

n): Para el año 2019, el importe de US \$ 54.712,42 comprenden cuentas pendientes con Dr. Luis Andrade, Jorge Serrano Villavicencio, Jaspharm y Ana Serrano Ramos.

11. PASIVOS ACUMULADOS

Un resumen de esta cuenta por el año 2018 y 2019 es la siguiente:

(Ver detalle en siguiente página).

COMPAÑÍA SALUD PLENA S.A. - PLENISALUD

Nota # 9

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, Y PROPIEDAD DE INVERSION

Los activos fijos al 31 de diciembre del 2019, correspondían:

(En dólares)					% de Deprec.
	Saldo al 31/12/2018	Movimiento año 2019:			
		Adiciones	Ajustes y/o retiros	Total al 31/12/2019	
AL COSTO:					
Muebles y Enseres	11.599,91	-	-	11.599,91	10
Equipo de Computación	12.846,40	7.430,00	-10.913,04	9.363,36	33
Equipo de Oficina	8.115,00	15.116,76	-	23.231,76	10
Equipos Médicos	39.703,66	-	-	39.703,66	20
Total Costo:	72.264,97	22.546,76	-10.913,04	83.898,69	
Depreciación Acumulada:	-37.342,28	-7.519,80	10.912,61	-33.949,47	
Activos Fijos, neto:	34.922,69	15.026,96	-0,43	49.949,22	

Ver nota a los estados financieros

11. PASIVOS ACUMULADOS

Detalle de Cuentas:	31 de Dic. 2018	31 de Dic. 2019
Retenciones con el IESS	1.478,33	4.738,59
Impto. Fiscales Retenciones de Renta	4.056,39	7.454,91
Impto. Renta.Cia. Convenio glosas.	-	5.648,77
Retenciones impuestos de 12% IVA	2.555,64	46,37
Beneficios Sociales Personal	4.207,66	10.911,41
Total Pasivos Acumulados:	12.298,02	28.800,05

12. CUENTA POR PAGAR RELACIONADA

Al 31 de diciembre del 2019, esta cuenta corresponde a una deuda Pendiente con el socio Jorge Serrano Ramos por **US \$ 9.100,00** dólares.

13. OBLIGACIONES BANCARIAS

Al 31 de diciembre del 2019, existe una obligación con el Banco de Guayaquil, por **US \$ 37.500,00** dólares, contraída el 18 de Noviembre del 2019, plazo de 182 días con tasa nominal del 11.50%, vence en el mes de Mayo del 2020, tal como está suscrita en el documento emitida por esta institución financiera.

14. PARTICIPACION EMPLEADOS E IMPUESTO RENTA COMPAÑÍA

La composición de estas cuentas al 31 de diciembre del 2019 se conforman originan de la utilidad contable a la fecha mencionada y se presentan en la Nota 16.

	2018	2019
15% Participación empleados 2018	20.680,85	19.042,47
22% Impuesto a la renta 2018	53.891,78	31.493,09
TOTAL:	74.572,63	50.535,56

15. CAPITAL SOCIAL.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2019, el capital societario de la empresa de US \$ 800,00 dólares americanos se mantienen.

Reserva Legal

La Ley de Compañías de Ecuador requiere que por lo menos el 10% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva

no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la empresa, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital accionario.

OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES.

Esta cuenta se encuentra resumida de la siguiente manera:

	<u>31 de Dic. 2018</u>	<u>31 de Dic. 2019</u>
Aportes de Socios	-	14.200,00
Ganancias Acumuladas	-	54.358,03
Utilidad Ejercicio 2019:	-	76.414,26
Neto Otras Cuentas Patrimoniales:	-	144.972,29

16. RESULTADOS CONTABLES EJERCICIO 2019

Al 31 de diciembre del 2019, la presentación y resumen de esta cuenta es la siguiente:

	<u>US Dolares 2018</u>	<u>US Dolares 2019</u>
Utilidad contable:	137.872,32	126.949,82
15% participación empleados:	- 20.680,85	- 19.042,47
	<u>117.191,47</u>	<u>107.907,35</u>
Gastos No Deducibles:	<u>127.771,18</u>	<u>18.065,01</u>
Base Imponible para Impuesto Renta:	244.962,65	125.972,36
Impuesto Renta Compañía:	53.891,78	31.493,09
Menos: Retenciones fuente 2017	- 19.551,69	-
Menos: Retenciones fuente 2018	- 23.663,34	-
Menos: Retenciones fuente 2019	-	- 25.671,75
Impuesto renta a pagar:	10.676,75	5.821,34

Nota: El impuesto renta compañía, calculado según el porcentaje determinado es el 25%, en base a la utilidad después de los gastos no deducibles que son \$ 31.493,09 y se exponen en la Nota 14. Los US \$ 5.821,34 es el monto a pagar una vez deducidas las retenciones en la fuente del 2019 por US \$ 25.671,75.

Composición de la Utilidad neta año 2019:	126.949,82
Menos: 15% participación empleados	- 19.042,47
Menos: 25% Impto. Renta calculado	- 31.493,09
Utilidad Neta Patrimonial para socios:	76.414,26

CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre del 2019, la empresa no presenta situaciones de riesgos de carácter laboral, tributario, económico o financiero que ameriten crear alguna provisión o reserva en sus estados financieros, razón por la cual no se registra este evento en su pasivo o activo.

17. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de elaboración del presente informe del auditor externo (Abril 27 del 2020), no se han producido eventos que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros.

