

MED.I.KEN MEDICINA INTEGRAL KENNEDY S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

NOTA 1. ENTIDAD

La Compañía Mediken, Medicina Integral Kennedy S.A. es una sociedad anónima con Ruc 0990631425001, constituida el 2 de marzo de 1983, cuya actividad económica es la de emitir contratos de planes de medicina prepagada.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Mediken para sus registros contables y para la preparación de sus estados financieros lo realiza en base a las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Superintendencia de Compañías, siendo nuestro año de transición el 2011 y partir del 2012 se aplicó Niif para Pymes.

- ✓ Como consecuencia de la aplicación de las Niif se realizó ajustes en base al periodo de transición que afectó a la cuenta del Patrimonio "Resultados Acumulados" en el año 2012 y que generaron un saldo acreedor, el cual solo podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizado en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía.
- ✓ Las propiedades, planta y equipo se registran al costo y son depreciados en base a la vida útil de dichos activos con los siguientes porcentajes:

Edificios 5%
Equipos y muebles 10%
Sistema de computación 33%

- ✓ El impuesto a la renta se reconoce en base a la Ley de Régimen Tributario Interno en base al 22% para el año 2013.
- ✓ Los ingresos se reconocen a medida que los afiliados convienen su seguro médico y cancelan mensualmente los servicios brindados por la compañía.
- ✓ Los costos se muestran a medida que se conocen y están vinculados con servicios de clínicas, laboratorios.

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades se cancelan a sus empleados según lo dispuesto en el código de trabajo y son reconocidos con cargo a los resultados del ejercicio económico en que se devenga.

NOTA 3. DISPONIBLE

- ✓ Al cierre del año 2013, se incluye el siguiente detalle de caja y bancos:
Caja: \$10.800
Bancos: \$52.322

NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR

- ✓ Al cierre del año 2013 se incluye el siguiente detalle de cuentas por cobrar:

Cientes netos de provisión ctas. Incobrables \$ 303.542
Tarjeta de crédito \$13.080
Siniestros por cobrar \$ 649.169
Impuestos: \$62.592
Deudores varios: 27.658
Empleados: 39.785
Depósitos en Garantía: \$ 5.751

- ✓ Clientes.- Al cierre del año 2013, las cuentas por cobrar a clientes no generan intereses y tienen un vencimiento promedio de 16 días.
- ✓ Tarjetas de crédito.- interpretan saldos que serán recaudados a diversas compañías emisoras de tarjetas de crédito, por los pagos de nuestros afiliados, los cuales son efectivizados dentro de las 48 ó 72 horas siguientes a la emisión del documento. Excepto los diferidos
- ✓ Siniestros por cobrar.- Son cifras pendientes de recepción a las compañías de reaseguros por siniestros relacionados con los afiliados por medicina, accidentes, crédito hospitalario, etc.
- ✓ Impuestos.- enmarcan acaparamientos de créditos tributarios relacionados con las Retenciones en la fuente.
- ✓ Empleados.- Esta conformado por préstamos concedidos al personal de la Compañía. Estos son recuperables en el corto plazo.

**NOTA 5.
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

- ✓ Al cierre del año 2013 se incluye el siguiente detalle de servicios y otros pagos anticipados:

Seguros:

Equivida \$14.200
Ace Seguros \$ 91.274
Coopseguros: \$388.024
Seguros Equinoccial: \$ 1.054
Seguros del Pichincha: \$186.455

**NOTA 6.
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

Al cierre del año 2013 en Propiedades planta y Equipo se incluye el siguiente detalle:

Edificios e instalaciones \$ 450.487
Muebles y enseres : \$75.111
Equipos de oficina : \$ 80.860
Equipos de computación: \$ 156.436
Sistemas de computación : \$57.322

**NOTA 7.
CUENTAS POR PAGAR**

- ✓ Al cierre del año 2013, se incluye el siguiente detalle en cuentas por pagar:

Proveedores: \$611.934
Compañías de Seguros: \$ 648.778
Part. Trabajadores e Impto. Rta. \$ 114.813
Accionistas: \$ 21.370

- ✓ Proveedores.- Al cierre del año 2013, este rubro está conformado por compras de bienes y servicios de corto plazo por US\$20.530, servicios de clínica brindado por Ind. Inmob. Teotón por \$346.511 así como honorarios médicos y laboratorios.
- ✓ Compañías de seguros.- Al cierre del año 2013, personifican valores por primas de seguros contratados con varias compañías reaseguros pendientes de pago, las que se detallan a continuación:

Equívica por pagar \$8.098 correspondientes a póliza de accidentes personales y vida grupo

Porvenir por pagar \$40.584 correspondientes a pólizas de asistencias médicas y accidentes personales.

Coopseguros por pagar \$429.840 correspondientes a pólizas de medicinas y crédito hospitalario.

Seguros del Pichincha por pagar \$ 170.256 correspondientes a póliza de accidentes personales.

- ✓ Accionistas.- Son dividendos por pagar y no generan intereses.
- ✓ Los impuestos por pagar están conformados por retenciones en la fuente e Impuesto al Valor Agregado IVA.
Con respecto al seguro campesino esta segregado en dos porcentajes el 0.5% que se recauda en la mensualidad de nuestros afiliados y el 1.52% que es la tasa ponderada que designaron por la contribución (0.5% ssc) que no se recaudó por las empresas de medicina prepagada y seguros privados entre el periodo diciembre 2001 y marzo 2007.

Con respecto a la recaudación de esta contribución la compañía comenzó a facturar este valor desde julio 2012 y en julio 2013 la SIC notificó que en mayo 2013 la Dirección de Desarrollo Institucional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social reportó diferencias entre valores enviados por nosotros y valores validados por esta entidad por lo que a partir de agosto 2013 se comenzó a facturar descargando siempre la base de datos de la página del less para evitar estos inconvenientes pero a pesar de implementar este proceso en nuestra método de facturación siguen habiendo valores que no valida la página del less y que los tenemos reflejados en una cuenta por pagar.

- ✓ Los beneficios sociales se segregan de la siguiente forma

Aportes less: \$23.800
Vacaciones: \$1.009
Decimo Cuarto: \$13.068
Decimo Tercero: \$5.616

- ✓ Las ctas. Por pagar a largo plazo están reflejadas por la provisión para jubilación patronal y desahucio

**NOTA 8.
CAPITAL SOCIAL**

El capital social pagado de MED.I.KEN consiste en 436.000 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1.00 cada una.

**NOTA 9.
VENTAS**

Las ventas se encuentran reflejadas por las sucursales de Guayaquil, Portoviejo y Manta por los valores de \$5,910.887, \$416.819, \$303.481 respectivamente.

**NOTA 10.
COSTO DE VENTAS**

Los costos se encuentran reflejados por las sucursales de Guayaquil, Portoviejo y Manta por los valores de \$4,077.882, \$286.360, \$191.867 respectivamente.

Diana Arévalo L.
Diana Arévalo Luna
Contadora
Reg. #6822