

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1 - OPERACIONES

La compañía fue establecida bajo las leyes ecuatorianas en 1991, con el nombre de NOVACLINICA S.A.; su actividad principal la desarrolla en sus instalaciones ubicadas en la Provincia de Pichincha, su domicilio principal está en la Av. Veintimilla E1-71 y Av. 10 de agosto, su objeto social consiste en la Atención Permanente en todas las especialidades Médico Quirúrgicas, brindando servicios de Consulta y Tratamientos Médicos tanto en Medicina General o Especializada.

NOTA 2 – AUTORIZACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018, que corresponden estados financieros bajo NIIF, han sido emitidos y entregados a la Gerencia, en fecha 17 de abril 2020, y serán puestos a consideración de la Junta General de Socios posteriormente.

NOTA 3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

3.1. Bases de preparación de estados financieros separados

Los presentes estados financieros separados de la Compañía, se han elaborado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (International Accounting Standards Board), de conformidad con la Resolución SC.DS.G.09.006 emitida por la Superintendencia de Compañías (publicado en el R.O. 94 del 23 de noviembre del 2009) que han sido adoptadas en 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.

Los estados financieros de NOVACLINICA S.A., comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 y 2018. Los estados financieros se han preparado básicamente bajo el criterio del costo histórico.

En la Nota 4 se revelan las áreas que requieren un mayor grado de juicio y/o complejidad, o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Handwritten mark

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

3.2 Nuevas normas, enmiendas e interpretaciones emitidas internacionalmente.

Hasta la fecha de emisión de los Estados Financieros, no se han publicado enmiendas, mejoras e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia y que la compañía no ha adoptado con anticipación. A continuación, se detalla los proyectos aprobados por la IASB y se indica además las fechas de aplicación obligatoria:

<u>Norma</u>	<u>Tema</u>	<u>Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de:</u>
Marco Conceptual	Marco conceptual para la información financiera	1 de enero del 2020
NIC 1 y NIC 8	Modificaciones para aclarar el concepto de materialidad y alineado con otras modificaciones.	1 de enero del 2020
NIIF 3 Enmienda	Definición de un negocio.	1 de enero del 2020
NIIF9, NIIF 7 y Enmienda NIC 39	Proporcionar tranquilidad de los efectos potenciales de la incertidumbre causada por la reforma a los índices de referencia de tasas de interés interbancaria ofrecida (IBOR)	1 de enero del 2020
NIIF 17	Publicación de la norma: "Contratos de seguros" que reemplazará a la NIIF 4.	1 de enero del 2021

La Administración La Compañía estima que la adopción de las nuevas normas, enmiendas a las NIIF y las nuevas interpretaciones antes descritas, no tendrán impacto en los estados financieros en el ejercicio de su aplicación inicial, pues en gran parte no son aplicables a las operaciones de la Compañía.

3.3 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

3.4 Efectivo y equivalentes de efectivo

Incluye el efectivo disponible, los depósitos a la vista en bancos, sobregiros bancarios e inversiones a la vista máximo a 90 días; estos valores son de libre disponibilidad,

3.5. Activos y pasivos financieros

3.5.1 Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: "activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas", "cuentas por cobrar comerciales" y "otras cuentas por cobrar". Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas" y "otros pasivos financieros".

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la Compañía solo mantuvo activos financieros en la categoría de "cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar". De igual forma, la Compañía solo mantuvo pasivos financieros en la categoría de "otros pasivos financieros" cuyas características se explican seguidamente:

(a) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.

Representados en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar comerciales, cuentas por cobrar a compañías relacionadas y otras cuentas por cobrar: Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

(b) Otros pasivos financieros

Representados en el estado de situación financiera por los préstamos y obligaciones financieras, proveedores, cuentas por pagar a compañías relacionadas y otras cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

3.5.2 Reconocimiento y medición, inicial y posterior:

Reconocimiento -

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuándo se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial -

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo; siempre que el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas y éste es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valora los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior -

(a) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta principalmente las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) Cuentas por cobrar comerciales: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por los clientes a los que se brindó servicios de Salud, Consulta Externa, Clínica, Tratamientos que requieren Hospitalización, Arrendamientos de Consultorios. Se reconocen a su valor nominal que no difiere de su costo amortizado, pues no generan intereses.

(ii) Cuentas por Cobrar Relacionadas: Representadas principalmente por transacciones realizadas por instituciones relacionadas que se liquidan en el corto plazo. Se registran al valor del desembolso realizado, que es equivalente a su costo amortizado.

(b) Otros pasivos financieros

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) Préstamos y obligaciones financieras: Se registran inicialmente a su valor nominal que no difieren de su valor razonable, pues están contratados a las tasas vigentes en el mercado. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Posteriormente, se miden al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas. Los intereses devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en el financiamiento de sus operaciones se presentan en el estado de resultados integrales bajo el rubro "(Gastos) Ingresos financieros, neto", los intereses devengados y pendientes de pago se presentan en el estado de situación financiera, bajo el rubro "Provisiones".

(ii) Cuentas por pagar comerciales y otras: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Si se esperan pagar en un año o menos se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses; las cuentas por pagar comerciales y otras se presentan en el estado de situación financiera, bajo el rubro "Proveedores" y/o "Anticipos de clientes".

(iii) Cuentas por pagar a compañías relacionadas: Corresponden a obligaciones de pago principalmente por compras de inventarios; se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

22

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

3.5.3 Deterioro de activos financieros

La Compañía establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado.

3.5.4 Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la entidad transfiere el activo a un tercero sin retener, sustancialmente, los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo financiero es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado y/o extinguido.

3.6 Inventarios

Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor. El costo de los inventarios y de los productos vendidos se determina usando el método de unidades específicas, estableciéndose al cierre de cada mes, el costo estándar de los productos, el cual no difiere significativamente del costo real. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal de los negocios, menos los gastos de comercialización y distribución. El costo de adquisición de las existencias comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

El costo de las existencias puede no ser recuperable en caso de que las mismas estén dañadas, si han devenido parcial o totalmente obsoletas, o bien si sus precios de mercado han caído. Asimismo, el costo de las existencias puede no ser recuperable si los costos estimados para su terminación o su venta han aumentado. La práctica de rebajar el saldo, hasta que el costo sea igual al valor neto realizable, es coherente con el punto de vista según el cual los activos no se valorarán en libros por encima de los importes que se espera obtener a través de su venta o uso.

3.7 Propiedad, Planta y Equipo

La Propiedad, Planta y Equipo son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición y/o construcción del bien. Los desembolsos

ms

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento y son registrados en resultados cuando son incurridos.

La depreciación de Propiedad, Planta y Equipo, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo, o de componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas de los elementos de propiedad, planta y equipo son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Edificios	20
Maquinaria y Equipo Industrial	10
Muebles y Equipo de Oficina	10
Equipos de computación	3
Vehículos	5

Las pérdidas y ganancias por la venta de Propiedad, Planta y Equipo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

Cuando el valor en libros de un activo de Propiedad, Planta y Equipo excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable (deterioro).

Los intereses y otros costos de endeudamiento se capitalizan siempre y cuando estén relacionados con la construcción de activos calificables. Un activo calificable es aquél que requiere de un tiempo prolongado para que esté listo para su uso, período que la Administración ha definido como mayor a un año.

3.8 Deterioro de activos no financieros (Propiedad, Planta y Equipo)

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo). Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro.

am

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

En el caso que el monto del valor libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

3.9 Impuesto a la renta: corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta del año comprende: el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

Impuesto a la renta corriente –

El cargo por impuesto a la renta corriente 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 25% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 15%, si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2009 entró en vigor la norma que exige el pago de un “anticipo mínimo de impuesto a la renta”, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos totales (se excluyen ciertos activos).

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Por otro lado, es importante señalar que, de acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, se reduce progresivamente la tasa de Impuesto a la Renta, iniciando en el 2009 con el 25% hasta llegar al 22% en el 2013.

Impuesto a la renta diferido -

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

Dr

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria.

3.10 Beneficios a los empleados

(a) Beneficios de corto plazo

Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

(i) Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente; se registra con cargo a resultados.

(ii) Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación laboral vigente en el Ecuador.

(iii) Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

(b) Beneficios de largo plazo

Provisiones de jubilación patronal y desahucio (no fondeados): La Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado por las leyes laborales y de seguridad social ecuatorianas.

De acuerdo a las leyes vigentes, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma compañía o empleador, este beneficio se denomina desahucio.

La Compañía determina anualmente las provisiones para la jubilación patronal y el desahucio con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente, contratado para el efecto, y se reconoce con cargo a los costos y gastos (resultados integrales) del año aplicando el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado y representa el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera, el cual se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando la tasa anual de conmutación actuarial del 8.21%, equivalente al rendimiento promedio de las emisiones de alta calidad emitidas en el mercado de valores durante el año 2019, que están denominados en la misma moneda en la que los beneficios serán pagados y que tienen términos que se aproximan a los términos de las obligaciones por pensiones hasta su vencimiento.

12/19

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de conmutación actuarial, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicios, remuneraciones, incremento futuro de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a resultados integrales en el periodo en el que surgen. Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados del año. Al cierre del año las provisiones cubren a todos los empleados que se encontraban trabajando para la Compañía.

3.11 Provisiones corrientes

En adición la Compañía registra provisiones cuando (i) tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (ii) es probable que sea necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

3.12 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de los servicios hospitalarios que brinda la clínica. Los ingresos se muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía efectúa la transferencia de comercialización de los bienes y servicios a los clientes directos, y en consecuencia transfiere los riesgos y beneficios inherentes de su propiedad y no mantiene el derecho a disponer de ellos ni el control sobre los mismos.

NOTA 4 - ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- Inventarios: se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor.
- Previsión deterioro de cartera: se establece una previsión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar
- Propiedad, Planta y Equipo: La determinación de las vidas útiles que se evalúan al cierre de cada año.
- Jubilación Patronal y Desahucio: La determinación se hace en base a un estudio realizado por un profesional independiente (Actuario), en función de la remuneración del empleado, edad, tiempo de servicios y otros elementos objetivos o estimados.

NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

5.1 Factores de riesgo operacional

En el curso normal de las operaciones de la Compañía, la Administración considera que NOVACLINICA S.A., está expuesta a los riesgos operativos, vinculados a la salud del cliente: a) La atención eficiente de todo el personal, mientras el paciente se encuentre en la clínica y un adecuado seguimiento post-tratamiento y post-venta, b) el nivel de satisfacción de las compañías de seguros que tienen a la Novaclínica S.A., como establecimiento afiliado, mientras mejor sea la atención al cliente más oportunidades de que sean referidos nuevos pacientes, y c) el mantenerse al día en lo referente a nuevas tecnologías tanto en equipos y tratamientos, logrando obtener los mejores resultados en beneficio de una mejor calidad de vida de nuestros pacientes.

5.2 Factores de riesgo financiero

Las actividades de la compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros, principalmente: riesgos de mercado, incluye la situación económica del país, riesgo de crédito y liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía.

(a) Riesgos de mercado

El segmento de mercado final (clientes) al que NOVACLINICA S.A., está dirigido a la clase media y alta; y constituye un producto que se encuentra directamente afectado por la situación económica del entorno financiero nacional.

mp

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

(b) Riesgo de liquidez

La principal fuente de liquidez de NOVA CLINICA S.A., son los ingresos obtenidos por los servicios brindados, para las mejoras tecnológicas y cambios estructurales de las unidades de servicios, se ha visto en la necesidad de obtener préstamos provenientes de instituciones financieras nacionales, incremento de capital; los flujos de efectivo generados en sus actividades comerciales, cubren el ciclo del negocio.

A continuación, la composición de los pasivos financieros:

<u>Al 31 de diciembre de 2019</u>	Menos de 1 Año	Entre 1 y 2 Años
Obligaciones bancarias	522,708	148,823
Proveedores	1,099,260	-
Compañías relacionadas y accionistas	230,254	-
Proveedores medicos	1,374,656	-
Otras Cuentas por pagar	416,007	-
Prestaciones y Beneficios sociales	165,638	667,745
Ingresos diferidos	71,140	362,605
	3,879,663	1,179,173
<u>Al 31 de diciembre de 2018</u>	Menos de 1 Año	Entre 1 y 2 Años
Obligaciones bancarias	721,818	306,050
Proveedores	1,042,776	-
Compañías relacionadas y accionistas	161,450	-
Proveedores medicos	1,500,010	-
Otras Cuentas por pagar	475,065	-
Prestaciones y Beneficios sociales	272,060	759,075
Ingresos diferidos	70,320	439,855
	4,243,499	1,504,980

NOTA 6 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Categorías de instrumentos financieros -

A continuación, se presentan los valores en libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio:

24

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Costo	Al 31 de diciembre del 2019		Al 31 de diciembre del 2018	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
Efectivo y equivalentes de efectivo	54.712	-	126.331	-
Activos financieros medidos al costo amortizado				
Cuentas por cobrar comerciales netas	2.077.825	-	2.996.809	-
Cuentas por Cobrar Relacionadas	55.404	-	3.124	-
Gastos Pagados por Anticipado	31.764	-	105.398	-
Inventarios	239.334	-	265.790	-
Total activos financieros	2.459.039	-	3.497.452	-
Pasivos financieros medidos al costo amortizado				
Obligaciones bancarias	522.708	148.823	721.818	306.050
Proveedores y otras cuentas por pagar	1.099.260	-	1.042.776	-
Compañías relacionadas y socios	230.254	-	161.450	-
Proveedores médicos	1.374.656	-	1.500.010	-
Otras Cuentas por Pagar	416.007	-	475.065	-
Prestaciones y Beneficios sociales	165.638	667.745	272.060	759.075
Ingresos diferidos	71.140	362.605	70.320	439.855
Total pasivos financieros	3.879.663	1.179.173	4.243.499	1.504.980

NOTA 7 - COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

Los costos y gastos operacionales, de ventas y administrativos agrupados de acuerdo a su naturaleza son los siguientes:

Véase página siguiente:

me

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

<u>Año 2019</u>	<u>Costos de Servicios</u>	<u>Gastos de Ventas y administrativos</u>	<u>Total</u>
Costo de Medicinas, Insumos y Oxígeno	2.335.927	-	2.335.927
Alquiler Equipos y Servicios de Terceros	335.080	-	335.080
Laboratorio Clínico	465.673	-	465.673
Honorarios	312.166	146.167	458.334
Nutrición - Lencería	126.805	-	126.805
Costo Materiales Quirófano / Uso Hospitalario	123.485	-	123.485
Servicios de Imagen	62.158	-	62.158
Descuento a Pacientes	14.544	-	14.544
Servicios Básicos	125.959	-	125.959
Combustible	55.396	-	55.396
Área Hospitalización UCI - Quirófano	113.620	-	113.620
Mantenimiento	318.405	50.291	368.696
Iva Gasto	50.436	23.922	74.358
Sueldos y Salarios	1.556.221	681.273	2.237.494
Aporte Seguridad Social	317.720	106.015	423.735
Beneficios Sociales	296.029	135.903	431.932
Depreciaciones	483.064	16.894	499.958
Provisión cuentas incobrables	-	768.979	768.979
Jubilación patronal y desahucio	-	148.880	148.880
Impuestos y Patentes	-	83.777	83.777
Seguros	-	76.081	76.081
Vigilancia y Seguridad	-	77.871	77.871
Suministros - Imprenta - Útiles Oficina	-	63.171	63.171
Publicidad y Marketing	-	44.529	44.529
Cuotas y Contribuciones	-	22.289	22.289
Fletes y Movilizaciones	-	6.903	6.903
Gastos Legales	-	6.321	6.321
Otros Egresos	-	23.991	23.991
	<u>7.092.688</u>	<u>2.483.258</u>	<u>9.575.946</u>

2

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

<u>Año 2018</u>	<u>Costos de Servicios</u>	<u>Gastos de Ventas y administrativos</u>	<u>Total</u>
Costo de Medicinas, Insumos y Oxígeno	1.966.216	-	1.966.216
Alquiler Equipos y Servicios de Terceros	712.838	-	712.838
Laboratorio Clínico	381.133	-	381.133
Honorarios	513.415	222.849	736.264
Nutrición - Lencería	130.558	-	130.558
Costo Materiales Quirófano / Uso Hospitalario	31.281	-	31.281
Servicios de Imagen	90.696	-	90.696
Servicios Básicos	21.879	-	21.879
Área Hospitalización UCI - Quirófano	81.265	-	81.265
Mantenimiento	-	115.930	115.930
Sueldos y Beneficios Sociales	2.206.987	892.896	3.099.883
Depreciaciones	484.596	31.009	515.605
Provisión cuentas incobrables	3.187	-	3.187
Impuestos y Patentes	-	93.069	93.069
Seguros	-	77.181	77.181
Vigilancia y Seguridad	-	79.882	79.882
Suministros - Imprenta - Útiles Oficina	-	21.477	21.477
Publicidad y Marketing	-	65.610	65.610
Otros Egresos	-	91.968	91.968
	<u>6.624.051</u>	<u>1.691.871</u>	<u>8.315.922</u>

NOTA 8 – OTROS INGRESOS Y EGRESOS

Otros Ingresos y Egresos se compone de:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Otros Ingresos</u>		
Otros ingresos de actividades ordinarias (1)	<u>130,399</u>	<u>56,247</u>
<u>Otros egresos</u>		
Gastos financieros (2)	59,363	101,730
Comisiones tarjetas de crédito	<u>248,048</u>	<u>222,849</u>
	<u>307,411</u>	<u>324,579</u>

(1) Corresponde a transacciones no operacionales como: reversiones y ajustes efectuados por la compañía, generados en cheques caducados, descuento pronto pago proveedores, intereses sobre capital suscrito no pagado, entre otros.

(2) Corresponde principalmente a intereses en obligaciones financieras, y costos de mantenimiento en cuentas bancarias y comisiones por tarjetas de crédito

nd

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

NOTA 9 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Efectivo y equivalente de efectivo se compone de:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cajas	1,650	1,650
Fondos	1,400	1,300
Bancos	47,759	66,899
Inversiones	3,903	56,482
	<u>54,712</u>	<u>126,331</u>

NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las cuentas por cobrar comerciales corresponden a servicios de salud prestados, y se componen de la siguiente forma:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cuentas por cobrar IESS (1)	2.798.069	3.182.627
Seguros Privados	841.069	554.781
Pacientes en General	289.003	143.387
Tarjetas de Crédito	26.609	109.881
Cheques Protestados	1.132	597
	<u>3.957.901</u>	<u>3.993.291</u>
Deterioro de cartera	<u>(1.880.077)</u>	<u>(1.185.659)</u>
	<u>2.077.824</u>	<u>2.807.632</u>

- (1) Corresponden a prestación de servicios de salud, a pacientes derivados del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; los saldos por cobrar se han venido recuperando parcialmente, de acuerdo a la revisión y aprobación de las planillas de servicios, y posteriores impugnaciones a las mismas por parte de la compañía. En base a criterios y estimaciones de recuperabilidad efectiva, se ha estimado el valor de deterioro de las misma hasta alcanzar US\$ 1.880.077 al 31 de diciembre del 2019 (US\$ 1.185.659 al 31 de diciembre del 2018). La composición de vencimiento de las cuentas por cobrar el IESS al 31 de diciembre del 2018, era el siguiente:



NOVA CLINICA S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Antigüedad Cartera	Cuentas por cobrar IESS
Antes 2012	247.049
2012	494.867
2013	1.008.556
2014	39.689
2015	1.745
2016	462.951
2017	380.499
2018	70.274
2019	92.438
Total	<u>2.798.069</u>

NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS Y PARTES RELACIONADAS

El siguiente es un resumen de las principales transacciones realizadas durante el año. Se incluye bajo la denominación de compañías relacionadas a las entidades con accionistas comunes, y con participación accionaria significativa en la Compañía:

<u>Sociedad</u>	<u>Transacción</u>	<u>2019</u> <u>Corriente</u>
<i>Cuentas por cobrar:</i>		
Cientes relacionados		13,617
Otras cuentas por cobrar		37,241
Cuentas por cobrar empleados		4,546
<i>Total Cuentas por cobrar</i>		<u>55,404</u>
<i>Cuentas por pagar:</i>		
Compañías Relacionadas		
Novaurolit Cia Ltda	Comercial	96,765
Laboratorio Clinico Novalab S.A.	Comercial	70,296
		<u>167,061</u>
Accionistas		
Dividendos por pagar		63,193
<i>Total cuentas por pagar</i>		<u>230,254</u>

22

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

NOTA 12 – IMPUESTOS POR RECUPERAR Y POR PAGAR

Los saldos de los impuestos anticipados, y por pagar, se componen de:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impuestos anticipados		
Retenciones de IVA	1.313	1.022
IVA en Compras	11.870	9.129
Retenciones de Impuesto a la Renta	193.711	304.722
	<u>206.894</u>	<u>314.873</u>
Impuestos por pagar		
IVA en Ventas	19.594	15.334
Impuesto a la Renta causado, Vease Nota 21	74.920	-
Retenciones Impuesto Renta	41.377	36.416
Retenciones de IVA	8.058	10.214
Contribución única	13.767	-
	<u>157.716</u>	<u>61.964</u>

NOTA 13 – INVENTARIOS

Los saldos de los inventarios al 31 de diciembre del 2019 y 2018, comprenden:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Medicamentos	109,670	110,519
Insumos	121,768	151,056
Suminsitros	1,459	437
Varios	6,438	3,778
	<u>239,335</u>	<u>265,790</u>

NOTA 14 – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los movimientos y saldos de propiedad, planta y equipo se muestran a continuación:

Ru

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

<u>Descripción</u>	<u>Saldo 31 de diciembre 2017</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Transfe-rencias</u>	<u>Saldo 31 de diciembre 2018</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Transfe-rencias</u>	<u>Saldo 31 de diciembre 2019</u>
Terrenos	2,925,797	-	-	2,925,797	-	-	2,925,797
Edificaciones	6,258,805	6,385	1,640,963	8,268,391	-	290,749	8,559,140
Construcciones en proceso	1,772,598	476,467	(1,640,963)	129,402	214,455	(290,749)	53,108
Muebles y Enseres	601,253	21,556	-	622,809	42,171	-	664,980
Maquinaria y Equipo (Planta)	4,299,924	255,075	(1,295)	4,715,285	229,161	-	4,944,446
Vehículos	2,076	-	-	2,076	-	-	2,076
Equipos de Computación	226,059	16,693	-	197,633	5,768	-	203,401
Total Costo	16,086,512	776,176	(1,295)	16,861,393	491,555	-	17,352,948
(-) Depreciación acumulada	(6,891,576)	(518,452)	-	(7,410,029)	(499,957)	-	(7,909,986)
TOTAL	9,194,936	257,724	(1,295)	9,451,364	(8,402)	-	9,442,962

Los saldos netos de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre del 2019 se muestran a continuación:

	2019		
	<u>Costo</u>	<u>Dep. Acumulada</u>	<u>Saldo neto</u>
Edificaciones (1)	8,559,140	(3,451,342)	5,107,798
Muebles y Enseres	664,980	(500,016)	164,964
Maquinaria y Equipo (Planta)	4,944,446	(3,762,144)	1,182,302
Vehículos	2,076	(2,076)	-
Equipos de Computación	203,401	(194,409)	8,992
	14,374,043	(7,909,986)	6,464,057
Bienes no Depreciables			2,925,797
Construcciones en Curso			53,108
Total Activo Fijo Neto			9,442,962

(1) La Compañía mantiene una de sus edificaciones denominada Torre 1, como garantía por las obligaciones bancarias contratadas.

NOTA 15 – INVERSION EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la compañía, tiene inversiones en las siguientes empresas:

MZ

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

	% Participación	Al 31 de diciembre del	
		2019	2018
Laboratorio Clínico Novalab S.A.	80.00%	51,686	86,442
Resonancia Magnética Quito	1.47%	10,000	10,000
Novaurolit Cia. Ltda.	51.00%	200,571	193,460
		262,257	289,902

NOTA 16 – PRÉSTAMOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los préstamos y obligaciones financieras se componen como sigue:

<u>Prestamos Bancarios:</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Garantía</u>	Al 31 de diciembre del 2019		Al 31 de diciembre del 2018	
			<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>
<i>Banco Pichincha</i>						
Credito pagadero en dividendos mensuales con vencimiento en junio del 2019	8.92%	Hipotecaria	-	-	268,215	-
Credito pagadero en dividendos mensuales con vencimiento en Noviembre del 2021	9.33%	Hipotecaria	165,376	148,823	163,380	306,050
Sobregiro bancario			357,332	-	290,223	-
			522,708	148,823	721,818	306,050

NOTA 17 - PROVEEDORES

Las cuentas por pagar se conforman por proveedores locales que se cancelan en menos de 360 días, al 31 de diciembre del 2019 y 2018 ascienden a un valor de US\$ 1.099.260 y US\$ 1.042.776 respectivamente, dichos proveedores son prestadores de Insumos, Equipos, Suministros, Implantes y Suplementos médicos,

NOTA 18 – PROVEEDORES MÉDICOS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, a los proveedores médicos mantienen un saldo por pagar de US\$ 1.374.656 y US\$ 1.500.010 respectivamente, los cuales están compuesto por 792 prestadores de servicios médicos.

Handwritten mark

NOVA CLINICA S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

NOTA 19 –PRESTACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

El movimiento de las provisiones y beneficios sociales durante el 2019, se compone de:

	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre del 2018</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Pagos y/o</u> <u>utilizaciones</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre del</u> <u>2019</u>
Pasivos corrientes				
Aporte IESS	42,883	472,252	(473,627)	41,508
Préstamo IESS	17,396	204,945	(205,706)	16,635
Fondo de Reserva	5,047	55,312	(55,810)	4,549
Decimo tercer Sueldo	14,355	170,579	(170,579)	14,355
Décimo Cuarto Sueldo	31,777	79,115	(77,603)	33,289
Vacaciones	72,521	99,829	(117,048)	55,302
Finiquitos por pagar	5,148	-	(5,148)	-
Participación utilidades 15%	82,933	-	(82,933)	-
	<u>272,060</u>	<u>1,082,032</u>	<u>(1,188,454)</u>	<u>165,638</u>
Pasivo no corriente				
Desahucio	116,286	30,730	(38,326)	108,691
Jubilacion patronal	642,789	179,762	(263,497)	559,054
	<u>759,075</u>	<u>210,492</u>	<u>(301,823)</u>	<u>667,745</u>

NOTA 20 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES

Las otras cuentas por pagar se conforman de la siguiente manera:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros Pasivos No Financieros	184,536	465,412
Contraloria Of. 192-12 2017	120,973	-
Contraloria Of. 2199 2018	76,528	-
Provisiones Varias	28,058	-
Anticipo Clientes	5,912	9,653
	<u>416,007</u>	<u>475,065</u>

232

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

NOTA 21 - IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la empresa reporta un impuesto a pagar, como producto de la conciliación tributaria realizada:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impuesto a la renta corriente	74,920	177,541
Impuesto a la renta diferido	<u>(38,367)</u>	<u>(48,442)</u>
	36,553	129,099

Conciliación contable tributaria del impuesto a la renta corriente -

A continuación, se detalla la determinación del impuesto a la renta corriente al año:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad (Pérdida) del año antes de participación laboral e impuesto a la renta	(122,911)	552,885
Menos - Participación a los trabajadores	-	(82,933)
Menos - Ingresos exentos	-	(23,126)
Más - Gastos no deducibles	440,970	263,339
Menos - Deducciones Adicionales	<u>(18,379)</u>	<u>-</u>
	<u>422,591</u>	<u>157,280</u>
Base tributaria	299,680	710,165
Tasa impositiva	25%	25%
Impuesto a la renta causado	<u>74,920</u>	<u>177,541</u>
Retenciones en fuente	<u>(193,711)</u>	<u>(180,073)</u>
Saldo crédito tributario	(118,791)	(2,532)

Situación fiscal -

A la fecha de emisión de estos estados financieros, desde el año 2015 hasta el año 2019 está sujeto a una posible revisión por parte de las autoridades tributarias de Ecuador.

22

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

NOTA 22 – INGRESOS DIFERIDOS

El ingreso diferido constituye un contrato por concesión de un área de 482 m2 dentro de las instalaciones de Novaclinica S.A, para fines de desarrollo educativo a la Universidad de las Américas, cuya duración es de 10 años y fue suscrita en octubre del 2017, el monto del anticipo entregado fue de US\$ 510.175. A continuación, se detalla su composición:

	<u>Al 31 de diciembre del 2019</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2018</u>	
	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>
Ingreso diferido	71,140	362,605	70,320	439,855

A continuación, se detalla los vencimientos en los años siguientes:

<u>Año</u>	<u>US\$</u>
2020	71,140
2021	65,790
2022	60,840
2023	56,267
2024	52,038
2025	48,123
2026	44,503
2027	41,154

NOTA 23 - CAPITAL SOCIAL

Las participaciones se clasifican en el patrimonio. El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2019 asciende a la suma de US\$ 4.745.272 dividido en 421.903 acciones de 4 dólares (U.S. cada una correspondientes a la Serie "A"; y 3.057.660 acciones de 1 dólar americano (U.S. \$1.00) cada una de la Serie "B", todas las acciones son ordinarias y nominativas.

NOTA 24 - RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS

Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.



NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

Reserva Facultativa y Estatutaria

La Compañía formará un fondo de reserva, hasta que éste alcance por lo menos el veinte por ciento del capital social.

Para este efecto en cada ejercicio económico anual se determinarán un cinco por ciento de las utilidades líquidas y realizadas; en cualquier tiempo, la Junta General podrá aprobar la formación de fondos de reserva especiales, en cuyo caso decidirá igualmente el porcentaje de las utilidades que se destinarán al efecto.

Resultados acumulados de aplicación inicial de NIIF

De acuerdo a lo establecido por la Superintendencia los ajustes de adopción por primera vez de las NIIF, se registran en el Patrimonio en la subcuenta denominada Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF, separada del resto de los resultados acumulados y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socio, no será utilizado en aumentar su capital, en virtud de que no corresponde a resultados operacionales. De existir un saldo acreedor, este podrá ser utilizado en enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere o devuelto, en caso de liquidación de la Compañía a sus socios.

Resultados acumulados

Los resultados (utilidades ó pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Socios y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las utilidades son distribuidas, mantenidas en utilidades acumuladas, o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados acumulados o se compensan con la Reserva legal u otras reservas, y cuentas patrimoniales de libre disposición de los socios.

Otros Resultados Integrales - ORI

Corresponden al costo financiero en el registro de las provisiones de beneficios sociales a largo plazo, correspondientes a la Jubilación Patronal e Indemnización por desahucio, respaldados en un estudio técnico, contratado para el efecto (Cálculo Actuarial)

NOTA 25 – REFORMAS Y BENEFICIOS TRIBUTARIOS

A) LEY ORGÁNICA DE INCENTIVOS Y PREVENCIÓN DEL FRAUDE FISCAL;

En diciembre del 2014, fue publicada la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal y su respectivo Reglamento, en los cuales se establecieron varias

mg

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

reformas al Código Orgánico Tributario, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, al Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, las cuales rigen que rigen a partir de enero del 2016.

Un resumen de estas reformas se muestra a continuación:

- a. Ampliación del concepto de residencia fiscal para personas naturales.
- b. Imposición sobre dividendos y anticipo de dividendo.
- c. Condiciones bajo las cuales serán deducibles las remuneraciones y beneficios sociales.
- d. Condiciones para la deducibilidad de deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables.
- e. Se establecen los plazos de amortización y los casos y condiciones para su deducibilidad.
- f. Porcentaje máximo para la deducción de los costos y gastos incurridos en promoción y publicidad de bienes y servicios, y casos en los cuales no será aplicable este límite.
- g. Límites y condiciones para la deducibilidad del pago de regalías, servicios técnicos, administrativos y de consultoría, así como la deducibilidad de los gastos de establecimiento o puesta en marcha de operaciones
- h. Casos y condiciones para el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos
- i. Modificación de las reglas establecidas para la deducción de los pagos al exterior.
- j. Modificación de la forma en la que se aplicará la tarifa de impuesto a la renta de sociedades cuando la composición societaria correspondiente a paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, determinándose una tasa que oscila entre el 22% y el 25%
- k. Tarifa y forma de determinar el impuesto a la renta sobre la utilidad en la enajenación de derechos representativos de capital u otros derechos
- l. Se modifica el artículo relativo a las retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagos al exterior
- m. Se dispone la aplicación de la retención en la fuente de IVA sobre los pagos y adquisiciones efectuadas por contribuyentes especiales a otros contribuyentes especiales.
- n. Se fija en el 35% la tasa de retención en la fuente en remesas a paraísos fiscales.

B) LEY ORGÁNICA DE SOLIDARIDAD Y DE CORRESPONSABILIDAD CIUDADANA

En mayo del 2016, fue publicada la Ley Orgánica de Solidaridad y Corresponsabilidad Ciudadana y su respectivo Reglamento, en los cuales se establecieron varias reformas al Código Orgánico Tributario, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, las cuales rigen que rigen a partir de junio del 2016.

Un resumen de estas reformas se detalla a continuación:

2

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

- a. Se incrementa la tarifa del IVA (Impuesto al Valor Agregado) al 14% durante el período de un año contado a partir del mes siguiente de la publicación de la Ley.
- b. Contribución solidaria sobre las utilidades del 3% obtenidas por sociedades, fideicomisos, personas naturales sujetas al Impuesto a la renta y que hayan obtenido una base imponible superior a US\$ 12.000,00 (doce mil 00/100 dólares americanos).
- c. Contribución solidaria sobre el patrimonio del 0.90% para personas naturales residentes y no residentes que mantengan un valor de patrimonio dentro y fuera del país al 01 de enero del 2016 superior o igual a US\$ 1.000.000,00 (un millón 00/100 dólares americanos).
- d. Gravar el 1,8% sobre el avalúo catastral del año 2016 en caso de bienes inmuebles y sobre el valor patrimonial proporcional en el caso de derechos representativos de capital, las sociedades residentes en el Ecuador que mantengan bienes inmuebles en el Ecuador y derechos representativos de capital de sociedades de propiedad directa de una sociedad residente en un paraíso fiscal o jurisdicción de menor imposición o no se conozca su residencia.
- e. Gravar el 0,90% sobre el avalúo catastral del año 2016 en caso de bienes inmuebles y sobre el valor patrimonial proporcional en caso de derechos representativos de capital las sociedades residentes en el Ecuador que mantengan bienes inmuebles en el Ecuador y derechos representativos de capital de sociedades de propiedad directa de una sociedad no residente en el Ecuador, paraíso fiscal o jurisdicción de menor imposición o no se conozca su residencia.

C) LEY ORGANICA PARA EL EQUILIBRIO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS.

En abril del 2016, fue publicada la Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas, en la cual se establecieron varias reformas al Código Orgánico Tributario, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación.

Un resumen de las principales reformas se detalla a continuación:

- a. Devolución del 1% al 2% del IVA (Impuesto al Valor Agregado) por adquisición de compras de bienes y servicios cuyos pagos se los efectúe con dinero electrónico. Tarjes de débito y tarjetas de crédito. Toda compra cancelada con dinero electrónico, soportarán su deducibilidad de gastos para Impuesto a la renta y Crédito tributario
- b. Para determinar el Anticipo de Impuesto a la renta para los años 2019 al 2019, no se considerará los valores pagados con dinero electrónico, que se encuentren reflejados en Costos, Gastos e Ingresos.
- c. Dedución del 50% de los gastos por conceptos de Impuestos a los Consumos Especiales generado en la contratación de servicios de telefonía fija y móvil avanzada.
- d. No sujeción al pago de Impuesto a los Consumos Especiales sobre las adquisiciones y donaciones de bienes entregados a entidades y organismos del sector público.
- e. Gravar con tarifa de Impuesto a los Consumos Especiales del 15% a los servicios de telefonía fija y planes que comercialicen únicamente voz, o en conjunto voz, datos y sus prestados a sociedades.

Am

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

- f. Exención de un monto anual de US\$5.000 (cinco mil 00/100 dólares americanos) cuando el hecho generador del Impuesto a la Salida de Divisas se produzca mediante la utilización de tarjetas de crédito o débito por consumos o retiros efectuados desde el exterior

D) LEY ORGANICA PARA LA REACTIVACIÓN DE LA ECONOMÍA, FORTALECIMIENTO Y MODERNIZACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA

El 29 de diciembre del 2017, se publicó la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento y Modernización de la Gestión Financiera, en la cual se establecieron varias reformas a normas legales tributarias, sector monetario, sector financiero, entre otros.

Entre las principales reformas se establece:

- a) Exoneración de Impuesto a la Renta en la fusión de entidades del sector financiero popular y solidario
- b) Exoneración de Impuesto a la Renta a las nuevas microempresas por tres años.
- c) Modificaciones a las provisiones de beneficios sociales de largo plazo, en base al pago de las mismas, y no su provisión contable.
- d) Ampliación de la utilización, de los gastos personales, como deducciones adicionales para personas naturales.
- e) Obligación de llevar contabilidad obligatoria, para profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos, que superen los US\$ 300.000 anuales.
- f) Incremento de la tasa anual de impuesto a la renta del 22% al 25%, partir del año fiscal 2018
- g) Bancarización de las transacciones financieras de US\$ 5.000 a US\$ 1.000
- h) Sanciones por ocultamiento patrimonial.

E) LEY ORGANICA PARA EL FOMENTO PRODUCTO, ATRACCION DE INVERSIONES, GENERACION DE EMPLEO Y ESTABILIDAD Y EQUILIBRIO FISCAL

El 7 de agosto del 2018, se emitió la Ley Orgánica para el Fomento Producto, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, y publicó en el Registro Oficial S309 del 21 de agosto del mismo año; adicionalmente el 20 de diciembre de 2018 se expidió el Reglamento para la Aplicación de la Ley antes indicada, con el cual entre otros aspectos, se emiten ciertos beneficios fiscales relacionados, con el anticipo de impuesto a la renta y exenciones por ciertos periodos anuales a las nuevas inversiones.

Adicionalmente se reforma, y con aplicación para el año fiscal 2019, el Art 79 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, determinándose que: "Para el caso de los contribuyentes definidos en los literales a) o b) del artículo 41 de la Ley de Régimen Tributario Interno, si no

22

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

existiese impuesto a la renta causado o si el impuesto causado en el ejercicio corriente fuere inferior al anticipo pagado más las retenciones, el contribuyente tendrá derecho a presentar un reclamo de pago indebido, o una solicitud de devolución de pago en exceso, o a utilizar dicho monto directamente como crédito tributario sin intereses para el pago del impuesto a la renta que cause en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración”

F) LEY ORGÁNICA DE SIMPLIFICACIÓN Y PROGRESIVIDAD TRIBUTARIA

El 30 de diciembre del 2019, se emitió la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria y publicó en el Registro oficial Suplemento S 111 del 31 de diciembre del 2019, donde, entre otros aspectos, se efectúan las siguientes reformas a la Ley de Régimen Tributario Interno:

- a) Las provisiones efectuadas para atender el pago de jubilaciones patronales o desahucio que hayan sido utilizadas como gasto deducible conforme lo dispuesto en esta Ley y que no se hayan efectivamente pagado a favor de los beneficiarios de tal provisión. El Reglamento a esta Ley establecerá las condiciones para el tratamiento de este ingreso.
- b) Están exentos para la determinación de impuesto a la renta, los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades residentes nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales. La capitalización de utilidades no será considerada como distribución de dividendos, inclusive en los casos en los que dicha capitalización se genere por efectos de la reinversión de utilidades.
- c) Están exentos del impuesto a la renta las utilidades, rendimientos o beneficios de las sociedades, fondos y fideicomisos de titularización en el Ecuador, o cualquier otro vehículo similar, cuya actividad económica exclusivamente sea la inversión y administración de activos inmuebles, con el cumplimiento de ciertos requisitos.
- d) Los pagos parciales de los rendimientos financieros mencionados en este numeral, que sean acreditados en vencimientos o pagos graduales anteriores al plazo mínimo de tenencia, también están exentos siempre que la inversión se la haya ejecutado cumpliendo los requisitos dispuestos en este numeral
- e) Sector agrícola; producción de alimentos frescos, congelados e industrializados; b. Cadena forestal y agroforestal y sus productos elaborados; c. Metalmecánica; d. Petroquímica y oleo química; e. Farmacéutica; f. Turismo, cinematografía y audiovisuales; y, eventos internacionales.- g. Energías renovable; h. Servicios Logísticos de comercio exterior; i. Biotecnología y Software aplicados; y, j. Exportación de servicios; k. Desarrollo y servicios de software, producción y desarrollo de hardware tecnológico, infraestructura digital, seguridad informática, o) Servicios de infraestructura hospitalaria, p) Servicios educativos. q) Servicios culturales y artísticos en los términos y condiciones previstos en el reglamento.”

22

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

- f) Exoneración de Impuesto a la Renta en la fusión de entidades del sector financiero popular y solidario.
- g) Ingresos exentos- Administradores de zonas especiales de desarrollo económico.
- h) Para que sean deducibles los intereses pagados o devengados por bancos, compañías aseguradoras, y entidades del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria, por créditos externos otorgados directa o indirectamente por partes relacionadas, el monto total de estos no podrá ser mayor al trescientos por ciento (300%) con respecto al patrimonio.
- i) Tratándose de otras sociedades o de personas naturales, el monto total del interés neto en operaciones efectuadas con partes relacionadas no deberá ser mayor al veinte por ciento (20%) de la utilidad antes participación laboral, intereses, depreciaciones y amortizaciones correspondientes al respectivo ejercicio fiscal, excepto en pagos de intereses por préstamos utilizados para financiar proyectos de gestión delegada y públicos interés común, calificados por la autoridad pública competente. El reglamento de esta ley determinará las condiciones y temporalidad para la aplicación de este artículo.
- j) Las personas naturales que tengan ingresos netos mayores a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (USD\$100.000,00), solo podrán deducir sus gastos personales de salud por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas o avaladas por la autoridad sanitaria nacional competente.
- k) Serán deducibles además los recursos y/o donaciones que se destinen en carreras de pregrado y postgrado afines a las Ciencias la Educación, entregados a Instituciones de Educación Superior, legalmente reconocidas. La suma de estos gastos será deducible del impuesto a la renta hasta por un equivalente al 1% del ingreso gravado. El Reglamento a esta Ley establecerá los parámetros técnicos y formales que deberán cumplirse para acceder a esta deducción
- l) Se incluye un nuevo tratamiento tributario para la distribución de dividendos. Se considera como ingreso gravado el 40% del monto distribuido. Solo estarán exonerados los dividendos distribuidos a sociedades residentes en Ecuador.
- m) En el caso que la distribución se realice a personas naturales residentes fiscales en el Ecuador, el ingreso gravado formará parte de su renta global. Las sociedades que distribuyan dividendos actuarán como agentes de retención del impuesto aplicando una tarifa de hasta el veinte y cinco por ciento (25%) sobre dicho ingreso gravado, conforme la resolución que para el efecto emita el Servicio de Rentas Internas;
- n) En el caso de que la sociedad que distribuye los dividendos incumpla el deber de informar sobre su composición societaria, se procederá a la retención del impuesto a la renta, sobre los dividendos que correspondan a dicho incumplimiento, con la máxima tarifa de impuesto a la renta aplicable a personas naturales.
- o) Se elimina el anticipo obligatorio de impuesto a la Renta, este podrá anticiparse de forma voluntaria, y será equivalente al 50% del impuesto a la Renta causado del ejercicio fiscal anterior, menos las retenciones en la fuente efectuadas en dicho ejercicio fiscal
- p) Se establece un régimen impositivo, aplicable a los impuestos a la renta, al valor agregado y a los consumos especiales, para microempresas, incluidos emprendedores que cumplan con la condición de microempresas, y de acuerdo a las disposiciones contenidas en la ley.

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

(Continuación...)

- q) Los contribuyentes determinarán el impuesto a la renta aplicando la tarifa del dos por ciento (2%) sobre los ingresos brutos del respectivo ejercicio fiscal exclusivamente respecto de aquellos ingresos provenientes de la actividad empresarial. Los ingresos percibidos por las microempresas por fuentes distintas a la actividad empresarial se sujetarán al régimen general del impuesto a la renta y será de aplicación obligatoria para las microempresas. Ciertas actividades económicas como la inmobiliaria y la de servicios profesionales, no pueden acogerse a este régimen.
- r) Se tendrá derecho a crédito tributario por el IVA pagado en las adquisiciones locales o importaciones de los bienes que pasen a formar parte de su activo fijo; o de los bienes, de las materias primas o insumos y de los servicios, siempre que tales bienes y servicios se destinen únicamente a la producción y comercialización de otros bienes y servicios gravados con este impuesto, que podrá ser usado hasta en cinco (5) años contados desde la fecha de exigibilidad de la declaración.
- s) Las sociedades que realicen actividades económicas, y que hayan generado ingresos gravados iguales o superiores a (US\$1.000.000) en el ejercicio fiscal 2018, pagarán una contribución única y temporal, para los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022, calculada de acuerdo a los ingresos declarados en el 2018, con tarifas que van entre el 0,10% hasta 0,20%, en ningún caso esta contribución será superior al veinte y cinco por ciento (25%) del impuesto a la renta causado del ejercicio fiscal 2018. Esta contribución no puede ser utilizada como crédito tributario, ni como gasto deducible.

NOTA 26 – DIFERENCIA ENTRE REGISTROS CONTABLES Y ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos difieren de los registros contables, declarados a entes de control, en los siguientes rubros:

	Según Estados Financieros	Según Registros Contables	Diferencias
Impuestos por pagar	157.716	82.796	(74.920) (a)
Ingresos diferidos corrientes	71.140	-	(71.140) (b)
Ingresos diferidos no corrientes	362.605	433.745	71.140 (b)
Resultado del ejercicio	(197.831)	(122.911)	74.920 (a)
Otros ingresos	130.399	168.766	38.367 (c)
Impuesto a la Renta corriente	(74.920)	-	74.920 (a)
Impuesto a la Renta diferido	38.367	-	(38.367) (c)

Estas diferencias se originan por los siguientes aspectos, que fueron contabilizados y reclasificados para la preparación de los estados financieros, pero no incluidos en la declaración anual de impuesto a la renta del año 2019:

NOVA CLINICA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

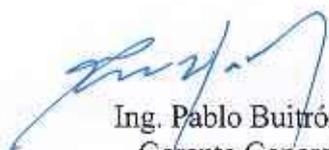
(Continuación...)

- (a) Provisión de impuesto a la renta del año 2019, determinada en la conciliación tributaria
- (b) Reclasificación de la realización corriente, del ingreso por concesión durante el año 2020, de las instalaciones de la empresa a la Universidad de las Américas
- (c) Reclasificación del registro del impuesto diferido generado en el año 2019.

NOTA 27 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros, se produjeron los siguientes eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, no pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros, pero si requieran revelación.

1. El 11 de marzo del 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS), declaró que la epidemia del coronavirus Covid-19, pasa a ser considerada como una pandemia. El Ecuador en esa misma fecha declara la Emergencia Sanitaria por la pandemia, e inicia procesos de aislamiento social significativos a partir del 17 de marzo, con la suspensión obligatoria de las principales actividades comerciales, de servicios, industriales entre otras. A la fecha de emisión de estos estados financieros las medidas de aislamiento y suspensión de actividades se hallaban vigentes.
2. El 12 de marzo del 2020, se emitió por el Servicio de Rentas Internas, la Resolución No. NAC-DGERCGC20-00000020, publicada en el Registro Oficial EE 459 del 20 de marzo del mismo año, por la cual se eleva las retenciones de impuesto a la renta del 1% al 1.75%, a la transferencia de bienes y del 2% al 2.75% para la prestación de servicios.


Ing. Pablo Buitrón
Gerente General


CPA. Marisol Pazmiño
Contadora
RUC: 1802227064001