

Notas Estados Financieros 2018

1. INFORMACION GENERAL

La Compañía fue constituida bajo escritura pública celebrada el 4 de Abril de 1997 ante el Notario Vigésimo primero del cantón Guayaquil, Doctor Marcos Díaz Casquete registrada e inscrita en el Registro Mercantil el 9 de Abril de 1997 domiciliada en la Ciudad de Guayaquil, AV. Francisco de Orellana S/N intersección AV. Juan Tanca Marengo Edificio: COFIN Piso: 2 Oficina 1-3-4.

MED-EC S.A. Tiene como objeto social principal, Actividades de Consulta y Tratamiento por Médicos en Instituciones de Atención de la Salud, Medicina Pre pagada.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Una descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de sus Estados Financieros se presenta a continuación:

2.1 BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

MED-EC S.A. En cumplimiento con lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías procede a procesar la información de acuerdo en las NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Todas las actividades que realiza o realizará la compañía se procesan en la moneda legal del país, *Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica*

2.2 DECLARACION DE FUNCIONAMIENTO

Las actividades de la compañía dieron inicio el 30 de Abril de 1997, sus operaciones se han realizado normalmente y cumpliendo con todos los requisitos de los órganos de control del estado ecuatoriano, esto de manera satisfactoria ; Desde la de constitución e inicio de actividades: La administración analizo, e implemento las políticas contables y administrativas a seguir , las mismas que se definieron considerando la actividad económica de la empresa, y están vigentes a la fecha de presentación de los presentes de los estados financieros

2.3 DEFINICION DE POLITICAS CONTABLES

a) Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta servicios se reconocen cuando cobran las cuotas del contrato de servicio de Medicina Pre pagada.



Notas Estados Financieros 2018

b) Impuesto a la Renta

De conformidad con la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación, establece que las sociedades constituidas en el Ecuador, aplicaran la tarifa del 25% de impuesto a la renta sobre su base imponible.

c) Política De Venta

MED-EC S.A. registra los ingresos de actividades ordinarias que se miden al valor razonable. Los principales Ingresos de Actividades Ordinarias de MED-EC S.A. provienen de la venta de Contratos Individuales y Corporativos de Seguros Médicos. (Medicina Pre pagada).

d) Propiedad Planta y Equipos

Esta partida se mide al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. Y se aplicara el método lineal para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada.

Se realizara su medición por el método de depreciación de línea recta de acuerdo al costo inicial, su método de reconocimiento inicial menos depreciación acumulada y menos pérdidas por deterioro del valor.

e) Política de Liquidez

Nuestras cuentas deberán tener al menos \$. 13.650,00 disponibles al inicio de nuestras operaciones destinadas a Cajas Generales.



MED-EC SA

Notas Estados Financieros 2018

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MED-EC S.A. 2018

Activos Corrientes 2018 **2'167,974.82**

La cuenta **1101 DISPONIBLE** representa los valores, que se encontraban en las cuentas corrientes, de ahorro y efectivo de la compañía al 31 de Diciembre del 2018.

	2018
110101 Cuenta Efectivo/ Caja	13,137.71
110102 Cuentas Instituciones Financieras	<u>422,325.34</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	435,463.05

La cuenta **1102 INVERSINES FINANCIERAS CORRIENTES** representa los valores, que se encontraban en Inversiones Financieras de la compañía al 31 de Diciembre del 2018.

	2018
110201 Renta fija a Valor Razonable	<u>300,000.00</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	300,000.00

La cuenta **1103 CUENTAS POR COBRAR** representa los valores, que se encontraban por cobrar al 31 de Diciembre

	2018
110301 Cuentas por cobrar Afiliados	154,157.42
110304 Otras Cuentas por Cobrar / Deudores Varios	<u>1'086,853.90</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	1'241,011.32

La cuenta **1105 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018.

	2018
110501 Gastos Operativos Pagados por Anticipado	72,122.94
110503 Deudas del Fisco	117,697.51
110505 Amortización desarrollo Software Informático	<u>1,680.00</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	191,500.45



Notas Estados Financieros 2018**ACTIVO NO CORRIENTE 2018****1'267,447.85**

La cuenta **1202 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018

	2018
120202 Edificios	1'057,959.08
120204 Equipo, Muebles, y Enseres	124,208.59
120299 Depreciación acumulada	<u>81,299.65</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	1'100,868.02

La cuenta **1203 OTROS ACTIVOS, EQUIPO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018

	2018
120302 Otros activos no corrientes	56,235.92
120305 Amortización (Reserva por Amortizar)	<u>110,343.91</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	166,579.83

PASIVOS CORRIENTES**1'622,933.95**

La cuenta **2101 RESERVAS TECNICAS** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018 por Resolución No. 431-2017S – de diciembre 29 del 2017, mediante la Junta de Política y Regulación Monetaria y financiera resolvió expedir la norma que reforma el régimen de reservas técnicas de las compañías que financien servicios de atención Integral de Salud pre-pagada, un detalle de los principales cambios es como sigue:

- El plazo para la emisión del contrato de prestación de servicios no podrá superar los 45 días, solo en caso de los contratos corporativos.
- Los valores correspondientes a las reservas de servicios prestados y no reportados serán actualizados cada semestre y amortizados en el plazo permanente de los 36 meses.
- Constitución de reservas de servicios en curso.
- Las compañías que financien servicios de atención Integral de Salud Pre-pagada, deberán conciliar las cuentas entre su plan vigente y el nuevo catálogo definido por el organismo de control al 31 de diciembre del 2017.
- Las compañías que financien servicios de atención integral de Salud Pre-pagada, presentaran estados financieros mensualmente a partir de enero del 2018.



MED-EC SA

Notas Estados Financieros 2018

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

RESERVAS TECNICAS	2018
210101 Reservas de Servicios en Curso	266,666.82
210102 Reservas por Servicios Prestados y Reportados	64,642.45
210103 Reservas de Siniestros Ocurridos y no Reportados	<u>186,782.40</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	518,091.67

La cuenta **2103 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y DE MERCADO DE VALORES CORTO PLAZO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018

	2018
210302 Obligaciones con el sistema financiero C/P	<u>150,000.00</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	150,000.00

La cuenta **2104 CUENTAS POR PAGAR** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018

	2018
210404 Sueldos y Provisiones por Pagar	112,952.42
210405 Impuestos	62,023.03
210406 Servicios Varios por Pagar	217,310.79
210407 Accionistas Por Pagar	1,909.77
210408 Proveedores por Pagar	518,903.85
210409 Anticipo de Clientes	1,926.19
210410 Otras cuentas por Pagar	<u>39,816.23</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	954,842.28

PASIVOS NO CORRIENTES 2018 **451,731.33**

La cuenta **2201 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y DE MERCADO DE VALORES LARGO PLAZO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018

	2018
220101 Obligaciones con el sistema financiero L/P	<u>250,000.00</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	250,000.00

MED-EC SA

Notas Estados Financieros 2018

La cuenta **2202 OTRAS PASIVOS NO CORRIENTES** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018

OBLIGACIONES CONTRABAJADORES	2018
220201 Provisión Jubilación empleados	153,036.11
220202 Provisión Desahucio empleados	<u>48,695.22</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	201,731.33

PATRIMONIO **1'360757.39**

- 1. Capital Social** - El capital social suscrito es de US\$1'000,000.00 que está compuesto por acciones de \$1.00 de valor nominal unitario.

ACCIONISTAS	No. Acciones	% Particip.
Medecorporated S.A.	999,999	99.99
Ivan Petronio Salazar Coello	1	0.01
	<u>1,000,000</u>	<u>100.00</u>

- 2. Otros resultados integrales**- Corresponde a la Revalorización de la Propiedad, Planta y Equipo realizada en el ejercicio económico 2014. El saldo acreedor de la cuenta puede ser utilizado para absorber pérdidas acumuladas, incluyendo las del ejercicio.
- 3. Resultados Adopción de NIIF por primera vez**- Representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2018, Los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF.
- 4. Los Resultados de La Compañía**, representa los valores, que se encontraban al 31 de diciembre de 2018

	2018
3101 Capital Suscrito Pagado o Asignado (NOTA 1)	1'000,000.00
3101 Superávit por Revaluación de Propiedades, Planta y Equipo (NOTA 2)	348,153.43
3502 Resultados Adopción de NIIF por Primera Vez (NOTA 3)	-56,243.68
3503 Utilidades no Distribuidas de Ejercicios Anteriores	6,911.16
3504 (Perdidas) de Ejercicios Anteriores	-70,413.04
3601 Utilidad del Ejercicio Fiscal 2018	<u>132,349.52</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	1'360757.39



Notas Estados Financieros 2018**ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES MED-EC S.A.**

Este estado financiero presenta movimiento durante el año 2018 y su presentación y resultados cumple con las políticas establecidas en la compañía y los procedimientos de elaboración y presentación de los estados financieros bajo NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

<u>DESCRIPCION</u>	<u>Año 2018</u>
INGRESOS	\$ 6,431,683.58
41 Ingresos por contratación de servicios de financiamiento de atención d	\$ 5,582,564.30
42 Otros Ingresos Operacionales (otros ingresos recurrentes)	\$ 77,404.50
43 Ingresos por recuperaciones de contratos cedidos y reaseguros	\$ 0.00
45 Otros Ingresos no Operacionales	\$ 60,828.30
46 LIBERACIÓN DE RESERVAS TÉCNICAS	\$ 710,886.48
EGRESOS	\$ 6,299,334.06
51 COSTO SERVICIOS PRESTADOS ATENCIÓN DE SALUD	\$ 3,640,395.97
52 OTROS COSTOS DIRECTOS ADICIONALES SOBRE SERVICIOS PRESTADOS	\$ 47,555.34
53 COMISIONES PAGADAS	\$ 166,172.32
54 CUOTAS DE CONTRATOS CEDIDOS Y COSTO DE REASEGUROS	\$ 0.00
55 PROVISIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 63,052.08
56 GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	\$ 1,562,962.80
57 OTROS EGRESOS	\$ 53,785.50
58 CONSTITUCIÓN DE RESERVAS TÉCNICAS	\$ 765,410.05
PERDIDAS Y GANANCIAS	\$ 132,349.52

La fecha de aprobación de los Estados Financieros por la Junta General de Socios fue el día 19 de Marzo del 2019.

Atentamente



TOMÁS MARTÍNEZ HINOJOSA
RUC 0907390074001
CONTADOR registro 14300