

# **MED-EC SA**

## **Notas Estados Financieros 2019**

---

### **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 realizara 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.

# **MED-EC SA**

## **Notas Estados Financieros 2019**

---

### **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 2019

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MED-EC S.A. 2019

**Activos Corrientes 2019** **2'216,558.70**

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 2019.

|   | <b>2019</b>       |
|---|-------------------|
| <b>110101 Cuenta Efectivo/ Caja</b>             | 75,363.33         |
| <b>110102 Cuentas Instituciones Financieras</b> | <u>112,986.87</u> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>         | <b>188,350.20</b> |

La cuenta **1102 INVERSINES FINANCIERAS CORRIENTES** representa los valores, que se encontraban en Inversiones Financieras de la compañía al 31 de Diciembre del 2019.

|  | <b>2019</b>       |
|--|-------------------|
| <b>110201 Renta fija a Valor Razonable</b> | <u>200,000.00</u> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>    | <b>200,000.00</b> |

La cuenta **1103 - 1106 CUENTAS POR COBRAR** representa los valores, que se encontraban por cobrar al 31 de Diciembre

|  | <b>2019</b>       |
|--|-------------------|
| <b>110301 Cuentas por cobrar Afiliados</b>           | 166,640.86        |
| <b>110302 Cuentas por cobrar Tarjetas de Credito</b> | 31,417.01         |
| <b>110601 Préstamos – Anticipo Empleados</b>         | <u>4,017.47</u>   |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>              | <b>202,075.34</b> |

La cuenta **1107 - 1109 DEUDORES VARIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019.

|   | <b>2019</b>         |
|---|---------------------|
| <b>110702 Deudores – Ex - Administradores</b> | 1'022,658.42        |
| <b>110703 Compañías Relacionadas</b>          | 171,748.00          |
| <b>110801 Crédito Tributario IR</b>           | 156,940.38          |
| <b>110801 Pagos Anticipados</b>               | <u>274,786.36</u>   |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>       | <b>1'626,133.16</b> |

# MED-EC SA

## Notas Estados Financieros 2019

### ACTIVO NO CORRIENTE 2019

**1'566,990.69**

La cuenta **1202 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019

|  | <b>2019</b>         |
|--|---------------------|
| <b>120202</b> Edificios                  | 1'057,959.08        |
| <b>120204</b> Equipo, Muebles, y Enseres | 144,539.46          |
| <b>120299</b> Depreciación acumulada     | <u>81,256.75</u>    |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>  | <b>1'121,241.81</b> |

La cuenta **16 OTROS ACTIVOS** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019

|  | <b>2019</b>       |
|--|-------------------|
| <b>120302</b> Otros activos no corrientes          | 344,277.88        |
| <b>120305</b> Amortización (Reserva por Amortizar) | <u>101,471.00</u> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>            | <b>445,748.88</b> |

### PASIVOS CORRIENTES

**1'517,896.16**

La cuenta **2101 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y CORTO PLAZO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019

|  | <b>2019</b>       |
|--|-------------------|
| <b>210302</b> Obligaciones con el sistema financiero C/P | <u>195,175.20</u> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>                  | <b>195,175.20</b> |

La cuenta **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019

|                                     | <b>2019</b> |
|-------------------------------------|-------------|
| <b>210201</b> Cuentas por Pagar     | 137,102.39  |
| <b>210203</b> Reembolsos por Pagar  | 764,841.39  |
| <b>210204</b> Proveedores por Pagar | 86,483.65   |

# MED-EC SA

## Notas Estados Financieros 2019

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>210301</b> Accionistas Por Pagar     | 2,000.00            |
| <b>210302</b> Accionistas Por Pagar     | 1,909.77            |
| <b>210401</b> less por Pagar            | 28,376.44           |
| <b>210402</b> Impuestos por Pagar       | 25,636.92           |
| <b>210501</b> Impuestos por Pagar       | 82,564.79           |
| <b>211001</b> Otras cuentas por Pagar   | <u>19,006.35</u>    |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b> | <b>1'147,956.92</b> |

### **PASIVOS NO CORRIENTES 2019** **928,797.04**

La cuenta **2201 OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019

|  | <b>2019</b>       |
|--|-------------------|
| <b>230102</b> Obligaciones con el sistema financiero L/P | <b>335,391.04</b> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>                  | <b>335,391.04</b> |

La cuenta **2105 OTRAS PASIVOS NO CORRIENTES** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019

|  | <b>2019</b>       |
|--|-------------------|
| <b>210503</b> Provisión Jubilación empleados | 153,036.11        |
| <b>210504</b> Provisión Desahucio empleados  | <u>21,727.93</u>  |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>      | <b>174,764.04</b> |

La cuenta **2401 RESERVAS TECNICAS** representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019 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 2019.

# MED-EC SA

## Notas Estados Financieros 2019

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

| RESERVAS TECNICAS  | 2019              |
|--|-------------------|
| <b>21040101</b> Reservas de Riesgos en Curso                     | 157,160.07        |
| <b>21040102</b> Reservas por Servicios Prestados y Reportados    | 60,312.95         |
| <b>21040103</b> Reservas de Siniestros Ocurridos y no Reportados | <u>375,932.98</u> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>                          | <b>593,406.00</b> |

**PATRIMONIO** **1'336,998.64**

- 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.

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

- 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 NIFF por primera vez**- Representa los valores, que se encontraban al 31 de Diciembre de 2019, 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 2019

|   | 2019         |
|---|--------------|
| <b>3101</b> Capital Suscrito Pagado o Asignado <b>(NOTA 1)</b>                        | 1'000,000.00 |
| <b>3101</b> Superávit por Revaluación de Propiedades, Planta y Equipo <b>(NOTA 2)</b> | 348,153.43   |
| <b>3502</b> Resultados Adopción de NIFF por Primera Vez <b>(NOTA 3)</b>               | -56,243.68   |

# MED-EC SA

## Notas Estados Financieros 2019

|  |                     |
|--|---------------------|
| 3504 (Perdidas) de Ejercicios Anteriores | -70,413.04          |
| 3601 Utilidad del Ejercicio Fiscal 2019  | 139,260.68          |
| 3601 Utilidad del Ejercicio Fiscal 2019  | <u>-23,758.75</u>   |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>  | <b>1'336,998.64</b> |

### ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES MED-EC S.A.

Este estado financiero presenta movimiento durante el año 2019 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>DESCRIPCIÓN</u>                 | <u>AÑO 2019</u>     |
|------------------------------------|---------------------|
| <b>INGRESOS</b>                    | <b>7,585,273.53</b> |
| 41 INGRESOS POR OPERACION          | 5,828,027.58        |
| 42 INGRESOS NO OPERACIONALES       | 243,423.36          |
| 43 LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS | 1,513,822.59        |
| <b>EGRESOS</b>                     | <b>7,610,217.35</b> |
| 51 COSTOS POR SERVICIOS DE SALUD   | 5,769,108.57        |
| 52 GASTOS DE ADMINISTRACION        | 895,129.10          |
| 53 GASTOS DE VENTAS                | 770,298.57          |
| 54 GASTOS FINANCIEROS              | 171,035.50          |
| 55 GASTOS SEGURO INTERNACIONAL     | 4,618.03            |
| 56 GASTOS VIAJEROS PLUS            | 27.58               |
| <b>OTROS INGRESOS</b>              | <b>1,185.07</b>     |
| 61 INGRESOS NO OPERACIONALES       | 1,185.07            |
| <b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>       | <b>(23,758.75)</b>  |

La fecha de aprobación de los Estados Financieros por la Junta General de Socios fue el día 8 de Agosto del 2020.

Atentamente



MIGUEL CANESA GUALE  
RUC 0920780608001  
CONTADOR GENERAL