

**SISTEMA DE MEDICINA PREPAGADA DEL  
ECUADOR VIDASANA S.A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2017**

---

**SISTEMA DE MEDICINA PREPAGADA DEL  
ECUADOR VIDASANA S.A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2017**

---

## ÍNDICE

Balance General del 1 de enero al 31 de Diciembre 2017

Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de Diciembre 2017

Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de Diciembre 2017

Estado de Cambios en el Patrimonio del 1 de enero al 31 de diciembre 2017

Notas a los Estados Financieros

### Abreviaturas usadas:

|                  |   |                                                  |
|------------------|---|--------------------------------------------------|
| US\$             | - | Dólares estadounidense                           |
| NEC              | - | Normas Ecuatorianas de Contabilidad              |
| NIIF             | - | Normas Internacionales de Información Financiera |
| Compañía/Entidad | - | VIDASANA S.A                                     |

# BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

|                                                        |                  |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                          |                  |
| 1.1.1.01 - CAJA                                        | 931.4            |
| 1.1.1.02 - BANCOS                                      | 21690.68         |
| 1.1.1.03 - TARJETAS DE CREDITO                         | 30,535.71        |
| 1.1.2.01 - CUENTAS POR COBRAR CLIENTES                 |                  |
| 1.1.2.01.001 - Ctas. X Cob. Clientes Naturales         | 1,033.17         |
| 1.1.2.01.002 - Ctas. X Cob. Clientes Jurídicos         | 9,990.27         |
| 1.1.2.01.003 - Ctas por cobrar Crédito Afiliados       | 256.60           |
| 1.1.2.01.012 - Provisión Incobrables                   | -26,131.39       |
| 1.1.2.02.001 - Anticipo sueldos                        | 50.00            |
| 1.1.2.02.010 - Celulares (Goyes Fernando)              | 591.92           |
| 1.1.2.03.004 - Retenciones Imp. Renta                  | 10,582.40        |
| 1.1.2.03.005 - Crédito Tributario                      | 25,149.14        |
| 1.1.2.05.001 - Anticipos proveedores locales           | 200.00           |
| 1.2.1.01.001 - Muebles de Oficina                      | 80,465.75        |
| 1.2.1.01.002 - Dep.Acum. Muebles de Oficina            | -48,002.75       |
| 1.2.1.02.001 - Equipo de Computo                       | 15,938.47        |
| 1.2.1.02.002 - Dep.Acum.Equipo Computo                 | -2,099.50        |
| 1.2.1.02.003 - Equipo de Comunicación                  | 29,389.42        |
| 1.2.1.02.005 - Instalaciones y Equipos                 | 765.63           |
| 1.2.1.02.006 - Depreciación de Instalaciones y Equipos | -29,290.21       |
| 1.2.1.05.001 - LICENCIAS SOFTWARE, PATENTES, MARCAS    | 353,000.00       |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                    | <b>475046.71</b> |
| <b>PASIVO</b>                                          |                  |
| 2.1.1.01 - Impuestos por pagar                         | 1277.14          |
| 2.1.1.02.001 - Proveedores                             | 30,472.86        |
| 2.1.1.03.001 - Aportes IESS X Pagar                    | 3,941.52         |
| 2.1.1.03.002 - Aportes IESS Parcial                    | 10.40            |
| 2.1.1.03.003 - Préstamos Quirografarios                | 1,111.44         |
| 2.1.1.03.004 - Préstamos Hipotecarios                  | 1,271.38         |
| 2.1.1.03.005 - Seguro Social Campesino 0.5%            | 282.71           |
| 2.1.1.05.001 - Sueldos por pagar                       | 11,891.31        |
| 2.1.1.05.003 - Décimo tercero                          | 1,520.67         |
| 2.1.1.05.004 - Décimo cuarto                           | 3,578.16         |
| 2.1.1.05.005 - Fondos de Reserva                       | 1,407.26         |
| 2.1.1.05.006 - Vacaciones por Pagar                    | 15,399.64        |
| 2.1.1.07 - Obligaciones por Pagar                      | 4,733.31         |
| 2.1.2.01.001 - Desahucio por pagar                     | 11,812.27        |
| 2.1.2.01.002 - Jubilación patronal por pagar           | 52,889.61        |
| 2.1.3.01.001 - Reservas de Servi en Curso indiv. (RSC) | 13,591.64        |
| 2.1.3.02.001 - Reserv Serv. en Curso Corporativo(RSC)  | 631.09           |
| 2.1.3.03.001 - Reserv Serv. Curso Grupales (RSC)       | 5,846.90         |
| 2.1.3.05.001 - (IBNR)Siniestro ocurr y no reporta      | 666.03           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                    | <b>162335.34</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                      |                  |
| CAPITAL                                                | 564540.4         |
| 3.2.2.01.003 - Reserva Legal                           | 235.07           |
| 3.2.4.01.003 - Perdidas Acum. Años Anteriores          | -254,784.48      |
| 3.2.5.01.001 - Utilidad del Ejercicio                  | 2,720.39         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                | <b>312711.38</b> |

# ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

|                                                         |                   |
|---------------------------------------------------------|-------------------|
| 4.1.1 - VENTAS                                          |                   |
| 4.1.1.01 - FACTURACION                                  | 751765.6          |
| 4.1.1.02.001 - Ingresos Varios                          | 6,537.14          |
| 4.1.1.05.001 - Devolución en Vtas                       | -3,237.57         |
| 4.2.1.01.001 - Intereses bancarios                      | 71.40             |
| 4.2.2.02.001 - Otros Depósitos a Bancos                 | 51.66             |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                   | <b>755188.23</b>  |
| <b>EGRESOS</b>                                          |                   |
| <b>COSTOS</b>                                           |                   |
| 6.1.1.01.001 - Costo Rembolso                           | 183,847.75        |
| 5.1.1.02.001 - Honorarios Profesionales                 | 79,687.15         |
| 5.1.1.02.002 - Clínicas                                 | 43,863.23         |
| 5.1.1.14.001 - Seguros, primas y cesiones               | 12,077.83         |
| 5.1.1.21.002 - Servicios Exequiales                     | 2,747.00          |
| <b>ADMINISTRACION</b>                                   |                   |
| 5.1.1.01.001 - Sueldo Básico                            | 172,024.00        |
| 5.1.1.01.002 - Comisiones                               | 39,410.13         |
| 5.1.1.01.005 - Almuerzos y atenc. al personal           | 817.40            |
| 5.1.1.01.007 - Uniformes personal                       | 238.00            |
| 5.1.1.01.010 - Aporte Patronal                          | 25,726.65         |
| 5.1.1.01.011 - Fondos de Reserva                        | 15,151.37         |
| 5.1.1.01.014 - Decimo Tercer Sueldo                     | 17,611.57         |
| 5.1.1.01.015 - Decimo Cuarto Sueldo                     | 9,642.84          |
| 5.1.1.01.022 - Afiliación Vidasana 50%                  | 2,346.23          |
| 5.1.1.01.028 - Vacaciones                               | 3,576.28          |
| 5.1.1.02.004 - Medicamentos/cliente                     | 8,156.97          |
| 5.1.1.02.005 - Estudio Actuarial                        | 1,472.46          |
| 5.1.1.02.007 - Material Didáctico                       | 556.85            |
| 5.1.1.02.022 - Insumos Médicos                          | 601.88            |
| 5.1.1.02.023 - Equipo Datafast TC                       | 96.25             |
| 5.1.1.03.001 - Arrendamiento Oficina                    | 21,638.00         |
| 5.1.1.03.004 - Alicuotas Edificio                       | 1,700.34          |
| 5.1.1.04.003 - Mantenimiento oficinas                   | 3,674.73          |
| 5.1.1.04.005 - Mant. Computad. Rep. Redes Comunic.      | 4,045.71          |
| 5.1.1.06.001 - Promoción y Publicidad                   | 80.17             |
| 5.1.1.07 - Suministros y materiales                     | 3,267.07          |
| 5.1.1.08.001 - Transporte Empleados                     | 400.00            |
| 5.1.1.09 - Provisiones y cuentas incobrables            | 10,033.94         |
| 5.1.1.11.001 - Gastos bancarios                         | 14,530.87         |
| 5.1.1.11.003 - Costo Chequera                           | 345.00            |
| 5.1.1.15.001 - Útiles de Limpieza                       | 802.70            |
| 5.1.1.16.005 - Agasajos/ Navide empleados,clientes,prov | 686.96            |
| 5.1.1.17 - Luz - Servicios generales                    | 16,563.37         |
| 5.1.1.18 - IMPUESTOS, CONTRIB. Y OTROS                  | 18391.4           |
| 5.1.1.19 - GASTOS DE VIAJE                              | 208.68            |
| 5.1.1.20.001 - Iva como gasto                           | 7,223.57          |
| 5.1.1.21.001 - Manten. Dominio Contable SOFTWARE        | 137.04            |
| 5.1.1.21.003 - Servicios Contables                      | 277.76            |
| 5.1.2.01.001 - Comisiones locales                       | 2,189.57          |
| 5.1.3 - DEPRECIACION ACTIVOS FUOS                       | 2160.24           |
| 5.1.4.01.001 - Amortizaciones de pérdida acumulada      | 3,114.36          |
| 5.1.5.01 - CONSTITUCION DE RESERVAS (RSC)               | 20069.63          |
| 5.1.5.02.001 - Amortización Constitución (IBNR)         | 666.03            |
| 5.2.2.0.1 Multas interés no deducibles                  | 608.86            |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>                                    | <b>752,467.84</b> |
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>                           | <b>2720.39</b>    |



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

### METODO INDIRECTO

|                                                         |             |
|---------------------------------------------------------|-------------|
| Utilidad neta y resultado integral                      | 2,720.39    |
| Depreciaciones                                          | -22,156.94  |
| Amortizaciones                                          | 666.03      |
| Provisiones de jubilación patronal                      | 7,103.87    |
| Impuestos diferidos                                     |             |
| Otros ajustes por partidas distintas al efectivo        | 583.88      |
| Variaciones de activos y pasivos corrientes:            |             |
| Clientes y otras cuentas por cobrar                     | 238,497.94  |
| Impuestos por recuperar, OTRAS CXC                      | 2,959.45    |
| Proveedores y otras cuentas por pagar                   | -14,358.05  |
| Beneficios sociales                                     | 4,446.94    |
| Impuestos por pagar, OTRAS CXP                          | -351.98     |
| anticipo de proveedores                                 | -200.00     |
| en otros activos                                        | -213,000.00 |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | 6,911.53    |

### METODO DIRECTO

|                                                         |             |
|---------------------------------------------------------|-------------|
| Actividades de Operación:                               |             |
| Recibido de clientes                                    | 966,920.61  |
| Pagado a proveedores                                    | -411,727.76 |
| Pagado a empleados                                      | -287,836.83 |
| Pagado por impuestos                                    | -22,278.12  |
| OTROS PAGOS POR ACT OPER                                |             |
| Intereses recibidos                                     | 71.40       |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                    | -920.59     |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | 244,228.71  |
| ACTI INVER-ENTRADAS Y SALID EFECTIVO                    | 140,000.00  |
| ACTI INVER-ACTIVOS INTANGIBLES                          | -353,000.00 |
| ACTINV-PROPUIED PLANTA EQUI                             | -24,317.18  |
| Aumento neto de efectivo                                | 6,911.53    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año   | 7,590.32    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al fin del año      | 14,501.85   |

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

|                                                  | CAPITAL SOCIAL | APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION | RESERVA DE CAPITAL | OTRAS RESERVAS | OTROS RESULTADOS INTEGRALES                               |                                                  | RESULTADOS ACUMULADOS |                         |                                                              | RESULTADOS DEL EJERCIO    |                              | TOTAL PATRIMONIO |
|--------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------|
|                                                  |                |                                                            |                    |                | SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES | GANANCIAS ACUMULADAS  | (-) PERDIDAS ACUMULADAS | RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACION PRIMERA VEZ DE LAS NIIF | GANANCIA NETA DEL PERIODO | (-) PERDIDA NETA DEL PERIODO |                  |
| EN CITRAS COMPLETAS US\$                         | 301            | 302                                                        | 30,604             |                |                                                           |                                                  | 30,601                | 30,602                  | 30,603                                                       | 30,701                    | 30,702                       |                  |
| SALDO AL FINAL DEL PERIODO                       | 564,540.40     | -                                                          | -                  | 235.07         | -                                                         | -                                                | -                     | (254,784.48)            | -                                                            | 2,720.30                  | -                            | 312,711.38       |
| SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR | 564,540.40     | -                                                          | -                  | 235.07         | -                                                         | -                                                | -                     | (257,898.64)            | -                                                            | 2,765.55                  | -                            | 312,711.38       |
| SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR             | 564,540.40     | -                                                          | -                  | -              | -                                                         | -                                                | -                     | (257,898.64)            | -                                                            | 2,785.55                  | -                            | 309,407.11       |
| CAMBIO EN POLITICAS CONTABLES                    |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         | -                                                            | -                         |                              | -                |
| CORRECCION DE ERRORES                            |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO                  |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| Aumento (Disminución) del capital social         |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| Aportes para futuras capitalizaciones            |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| Prima por emisión primaria de acciones           |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| Otros cambios (detallar)                         |                |                                                            |                    | 235.07         |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              | (45.16)                   |                              | 3,304.27         |
| Dividendos                                       |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| Transferencia Resultados                         |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |
| Resultado Integral Total del año                 |                |                                                            |                    |                |                                                           |                                                  |                       |                         |                                                              |                           |                              | -                |

## NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2017

### NOTA 1 – OPERACIONES

VIDASANA S.A., fue constituida en la ciudad de Quito, Ecuador el 7 de enero de 1997. La actividad principal de la Compañía es la Prestación de Servicios de Medicina Prepagada.

### NOTA 2- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

VIDASANA S.A. pertenece al Tercer Grupo de implantación de NIIF, de acuerdo con la resolución No.08.G.DSG.010 emitida por la Superintendencia de Compañías en noviembre de 2008, en consecuencia debe preparar sus estados financieros bajo NIIF para PYMES.

#### a) Moneda funcional y moneda de presentación

Los estados financieros se preparan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Compañía (moneda funcional). Las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses que corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

#### b) efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

#### c) Provisión Cuentas Incobrables

La cartera de dudoso cobro, que debe ser registrada según lo prescribe en NIC 18. El valor definido con bases técnicas debe registrarse con cargo a un gasto y un abono a la provisión. Sin embargo y solo para efectos tributarios será menester conciliarlo con el porcentaje máximo permitido como gasto deducible por la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento. La normativa tributaria en Ecuador permite deducir provisión para cuentas incobrables, solamente si corresponde al 1% de las ventas del año pendientes de cobro, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

#### d) Propiedades, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se contabilizan por su costo histórico menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de producirse.

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

La depreciación de la propiedad, planta y equipos es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo fijo. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio



significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las vidas útiles estimadas de propiedad, planta y equipos son las siguientes:

| DESCRIPCION        | AÑOS |
|--------------------|------|
| Maquinaria         | 10   |
| Muebles y Enseres  | 10   |
| Equipo Oficina     | 10   |
| Equipo Computación | 3    |

Las ganancias y pérdidas por la venta de propiedades, planta y equipo se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se reconocen en el estado de resultados integrales.

**e) Cuentas y documentos por pagar**

Las cuentas y documentos por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal de operación, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

**f) Participación de los trabajadores en las utilidades**

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer en concepto de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.

**Impuesto 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 22% de las utilidades gravables para el ejercicio 2017.

A partir del ejercicio fiscal 2010 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.

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.

**g) Beneficio a los empleados**

**1. Beneficio de corto plazo**

Se registran en el rubro "beneficio sociales" del estado de situación financiera con contrapartida en el estado de resultado integral y corresponden principalmente a:

- i. Remuneraciones fijas y variables de los funcionarios de la Compañía: Se provisionan y/o pagan de acuerdo a la política internas establecidas por la Compañía.
- ii. Décimo tercero y décimo cuarto sueldo y aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

## **2. Beneficios de largo plazo**

### ***Jubilación patronal Y Desahucio (no fondeados)***

El costo de estos beneficios definidos establecidos por la leyes laborales ecuatorianas se registra con cargo a los gastos del ejercicio y su pasivo representa el 100% del valor presente de la obligación, a la fecha del estado de situación financiera, para todos los trabajadores que a esa fecha se encontraban prestando servicios a la Compañía. Dicha provisión se determina anualmente con base a estudios actuariales practicados por un actuario independiente usando el método de crédito unitario proyectado.

Las hipótesis actuariales incluyen estimaciones (variables) como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, año de servicio, 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 al patrimonio neto en el otro resultado integral en el período en el que surgen.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados del año, a menos que los cambios estén condicionados a la continuidad de los empleados en servicio durante un período de tiempo específico (período de consolidación). En este caso, los costos por servicios pasados se amortizan según el método lineal durante el período de consolidación. Al cierre del año las provisiones cubren a todos los trabajadores.

## **h) Reconocimiento de ingresos y gastos**

### **1. Ingresos relacionados con la operación**

Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los servicios prestados, netos de descuentos, devoluciones y del impuesto sobre el valor añadido.

Los ingresos ordinarios se reconocen en los resultados cuando, el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen determinadas condiciones.

### **2. Gastos**

Se reconocen por el método del devengado.





### NOTA 3 - ESTIMADOS Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

#### Estimados y criterios contables críticos

La preparación de estados financieros requiere que la Compañía 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 basadas en la experiencia histórica, cambios en el mercado 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 requieren un alto grado de juicio por parte de las Administración.

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

a) *Vida útil de activos fijos y propiedades de inversión*

Como se indica en la Nota 2.d, la Compañía revisa cuando fueran necesarias sus estimaciones de la vida útil y valor residual de sus activos fijos.

b) *Obligaciones por beneficios por retiros del personal.*

El valor presente de las obligaciones por planes de pensión depende de un número de factores que se determinan sobre bases actuariales usando un número de supuestos. Los supuestos usados al determinar el costo neto por pensiones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en estos supuestos tendrá impacto en el valor en libros de la obligación por planes de pensión.

### NOTA 4 –Cuentas por cobrar:

Un detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Vouchers                          | 30,535.71        |
| Ctas. X Cob. Clientes Naturales   | 1,033.17         |
| Ctas. X Cob. Clientes Jurídicos   | 9,990.27         |
| Ctas por cobrar Crédito Afiliados | 256.60           |
| <b>Total cuentas por cobrar</b>   | <b>41,815.75</b> |

Los saldos pendientes de cobros se refieren a derechos sobre los cuales la compañía obtendrá beneficios a través de la recuperación de las mismas a corto plazo.

#### NOTA 5 –Reserva para incobrables:

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Reserva para Incobrables | -26.131,39        |
| <b>Total</b>             | <b>-26.131,39</b> |

Este valor corresponde al 1% de las ventas pendientes de cobro, más el saldo de años anteriores de la cuenta. (Nota 2, literal c)

#### NOTA 6–Impuestos corrientes:

El siguiente es un detalle de los impuestos:

|                    |                  |
|--------------------|------------------|
| Crédito Tributario | 35.731,54        |
| <b>Total</b>       | <b>35.731,54</b> |

No existen efectos significativos que impliquen modificaciones de acuerdo a la observación y aplicación de las NIIF, considerando que el saldo del rubro se refiere a impuestos sobre los cuales la compañía tiene derecho y serán recuperados en el corto plazo. Se aplicó el 35% (13.541,85) del saldo de crédito tributario de años anteriores y se envió al gasto, según autorización del acta de directorio.

#### NOTA 7 –Otros activos corrientes:

El siguiente es un detalle de otros activos corrientes:

|                               |               |
|-------------------------------|---------------|
| Anticipo sueldos              | 50.00         |
| Celulares (Goyes Fernando)    | 591.92        |
| Anticipos proveedores locales | 200.00        |
| <b>Total</b>                  | <b>841.92</b> |

No existen efectos significativos que impliquen modificaciones de acuerdo a la observación y aplicación de las NIIF.





#### NOTA 8-Propiedad, Planta y Equipo (Activos Fijos)

El siguiente es un detalle de propiedad, planta y equipo:

|                                             |                  |
|---------------------------------------------|------------------|
| Muebles de Oficina                          | 80,465.75        |
| Dep.Acumulada Muebles de Oficina            | -48,002.75       |
| Equipo de Cómputo                           | 15,938.47        |
| Dep.Acumulada Equipo Computo                | -2,099.50        |
| Equipo de Comunicación                      | 29,389.42        |
| Instalaciones y Equipos                     | 765.63           |
| Depreciación acu de Instalaciones y Equipos | -29,290.21       |
| <b>Total</b>                                | <b>47,166.81</b> |

#### NOTA 9- SOFTWARE (Activo Intangible)

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| SOFTWARE,    | 353,000.00        |
| <b>Total</b> | <b>353,000.00</b> |

#### NOTA 10-Obligaciones financieras de corto plazo

|                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| Total Proveedores                   | 30,472.86        |
| Total sueldo y beneficios Empleados | 33,797.04        |
| Total Aportes, prestamos less       | 6,617.45         |
| Total Prestamos                     | 4,720.99         |
| Exceso seguro social campesino      | 12.32            |
| <b>Total</b>                        | <b>75,620.66</b> |

#### NOTA 11 -Impuestos corrientes por pagar

El siguiente es un detalle de impuestos corrientes por pagar:

|                            |                 |
|----------------------------|-----------------|
| Retención Fuente por pagar | 1,249.97        |
| Retención IVA por pagar    | 27.17           |
| <b>Total Impuestos</b>     | <b>1,277.14</b> |

*anf*

*anf*

## NOTA 12 –Provisiones de largo plazo

El siguiente es un detalle de cuentas por pagar a largo plazo:

|                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| Desahucio por pagar           | 11.812,27        |
| Jubilación patronal por pagar | 52.889,61        |
| <b>Total</b>                  | <b>64.701,88</b> |

## Nota 13 – Reservas de Servicios en Curso(RSC)

|                                         |                 |
|-----------------------------------------|-----------------|
| Reservas servicios en curso Individual  | 13591,64        |
| Reservas servicios en curso Corporativo | 631,09          |
| Reservas servicios en curso grupal      | 5.846,90        |
| <b>Total Reservas</b>                   | <b>20069,63</b> |

- Constitución de Reservas Técnicas reguladas por la Superintendencia de Compañías desde el año 2017 a todas las empresas de Medicina Prepagada.

## Nota 14 – Sinistros Ocurridos y no reportados (IBNR)

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| Sinistros Ocurridos y no reportados | 666,03        |
| <b>Total</b>                        | <b>666,03</b> |

- Sinistros ocurridos y no reportados, reguladas por la Superintendencia de Compañías desde el año 2017 a todas las empresas de Medicina Prepagada.

## Nota 15 – Patrimonio

|                             |                   |
|-----------------------------|-------------------|
| Capital Social              | 564.540,40        |
| Reserva Legal               | 235,07            |
| Pérdidas Acumuladas         | (254.784,48)      |
| utilidad del Ejercicio 2017 | 2.720,39          |
| <b>Total Patrimonio</b>     | <b>312.711,38</b> |

- Se amortiza la cuenta pérdidas acumuladas del año 2016; en el balance del año 2017, en la cuenta de gasto amortización perdida con la cuenta 3 de patrimonio. La cuenta Pérdidas Acumuladas se disminuyo 3.114,36.



**Nota: 15 - Ingresos y Egresos**

Los Ingresos se encuentran sustentados con las facturas emitidas y los Egresos de la misma manera con facturas autorizadas por el Servicio de Rentas Internas.



**GERENTE GENERAL**  
Ing. Anibal González



**CONTADOR**  
Ing. Maribel Pineda