

INSCORA INSTITUTO DEL CORAZON S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. INFORMACION GENERAL

INSCORA INSTITUTO DEL CORAZON S.A., fue constituido legalmente en Ecuador el 10 de octubre del año 1999. Su domicilio principal está ubicado en la calle Avenida Mariana De Jesus Oe7-02 Y Nuño De Valderrama, Quito – Ecuador.

Su objeto social es brindar asistencia médica general, preventiva, curativa y de emergencia, con especialidad en enfermedades cardiovasculares, torácicas y pulmonares. Preparar, publicar, formular, promulgar, comercializar o atender en cualquier otra forma, la recopilación y distribución de informes, datos, consejos, sugerencias, recomendaciones de asistencia médica, relacionada con las enfermedades cardíacas pulmonares, en adultos y niños. Brindar el servicio en medicina del trabajo e higiene y seguridad en el trabajo, cumpliendo con la legislación vigente. Otorgar asesoramiento en medicina preventiva para el personal de las empresas.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento.- Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMES, es importante mencionar que en atención a los principios de materialidad las partidas de estados financieros no son susceptibles de afectación de valor presente, valor neto de realización.

2.2 Bases de preparación.- Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables incluidas a continuación.

El valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

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

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo.- La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos en caja, caja chica y bancos sin restricciones de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días.

2.4 Cuentas y documentos por cobrar.- La mayoría de los ingresos se realizan con condiciones de crédito normales que se encuentran en los contratos suscritos y los importes de las cuentas por cobrar debido a la política contable no tienen intereses implícitos, esto se ha determinado una vez realizado los análisis necesarios dentro de este grupo de cuentas.

Se reconocen inicialmente a su valor nominal, debido a que no existen diferencias materiales respecto de su valor razonable.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

2.5 Inventarios.- al 31 de diciembre del 2018 la compañía mantiene bienes inventariables, mismos que serán utilizados en la ejecución de los proyectos.

2.6 Propiedad, planta y equipo.- al 31 de diciembre del 2018 la Compañía mantiene activos fijos, se ha aplicado depreciación mediante el método de línea recta.

2.7 **Deterioro del valor de activos no financieros.-** La Compañía evalúa periódicamente si existen indicadores que alguno de sus activos pudiese estar deteriorado de acuerdo con la Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos.

2.8 **Costos por intereses.-** Todos los costos por préstamos se reconocen en el estado de resultados del período en el que se incurren.

2.9 **Préstamos.-** Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de reembolso se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

2.10 **Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar.-** Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Surgen cuando la Compañía recibe dinero, bienes o servicios directamente de un acreedor. Estas cuentas son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y los intereses implícitos que generan son reconocidos al final del periodo en el estado de resultados.

Se reconocen inicialmente a su valor nominal, que es similar a su valor razonable por tener vencimientos en el corto plazo. Después del reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro que pueda generarse en el periodo.

El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial.

2.11 **Impuestos.-** El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

2.12 **Impuesto corriente.-** El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

2.13 **Reconocimiento de ingresos.-** Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad.

Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

2.14 **Ingresos por intereses.-** Los ingresos por intereses se reconocen utilizando el método de interés efectivo, en base al tiempo y en referencia al capital pendiente de cobro.

2.15 **Participación a trabajadores.-** La Compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, el 15% de participación de los trabajadores en las utilidades de conformidad con lo establecido en el Código de Trabajo de la República del Ecuador.

2.16 **Costos y Gastos.-** Los costos y gastos se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

2.17 **Gastos de Administración y Comercialización.-** Los gastos de Administración y comercialización corresponden a pago de servicios básicos, movilizaciones y otros gastos generales asociados a la actividad

administrativa y de ventas de la Compañía.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de estados financieros de acuerdo con lo previsto en la NIIF para las PYMES, requiere que la administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de políticas de contabilidad y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Las estimaciones y supuestos relevantes se revisan sobre una base continua. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en el cual las estimaciones son revisadas y en cualquier período futuro afectado. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos están basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.- Incluye

1101 EFECTIVO Y EQUIVALES DE EFECTIVO		\$ 42.743,59	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
11010101	CAJA GENERAL	0,00	0,00
11010102	CAJA CHICA QUITO	14,39	74,54
11010103	CAJA CHICA GUAYAQUIL	32,54	137,63
11010201	BANCO INTERNACIONAL	15.845,60	39.955,50
11010202	BANCO PICHINCHA	0,00	772,08
11010303	AHORRO PROGRAMADO 50085540	1.001,49	1.803,84

Cajas Chicas.- se asignan un valor de USD 100.00 para Guayaquil y USD 80.00 para Quito.

Banco Pichincha.- con fecha 11 de junio de 2018 se reactiva la cuenta corriente No.3497677704 mantenida por INSCORA desde Junio del 2011, según estado de cuenta remitido por el Banco al 04 de junio de 2011 dispone de un valor de USD 284.40 valor que se registra como Otros Ingresos.

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES.- incluye

1102 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR \$ 229.324,44

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
11020101	CLIENTES NACIONALES	150.742,16	179.552,56
11020104	DEPOSITOS EN GARANTIA	2.505,34	2.505,34
11020190	CXC PROVISION SERVICIOS PRESTADOS	38.200,00	47.266,54

6. PROVISION CUENTAS INCOBRABLES.- incluye

1102 PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES \$ -15.581,63

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
11020105	PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	-15.074,22	-15.581,63

7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.- incluye

110206 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR \$ 4.982,26

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
110204	PRESTAMOS ACCIONISTAS	2.531,33	0,00
110206	ANTICIPO EMPLEADOS	1.787,84	767,09
11020604	ANTICIPO PARA GASTOS	91,30	0,00
110801001	ANTICIPO PROVEEDORES	87,60	4.215,17

Anticipo empleados.- los valores reflejados fueron descontados en el rol de enero del 2019.

Anticipo proveedores.- durante el año 2018 se depura la cuenta de anticipos proveedores con una afectación de movimientos no registrados o erróneamente registrados al 31 de diciembre del 2017, el saldo se justifica con el siguiente detalle:

SALDO AL 2017 INICIAL	87,60
ANTICIPOS LIQUIDADOS EN ENERO 2019	2.826,81
ANTICIPOS PENDIENTE FACTURAS	1.630,18

FABIAN JARAMILLO		-270,00
ANTICIPO AÑOS ANTERIORES		-60,00
SALDO AL 2017		4.214,59
SALDO CONTABLE		4.215,11
DIFERENCIA		-0,58

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.- incluye:

1103 IMPUESTOS FISCALES		\$ 37.256,72	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
11030104	RETENCION FUENTE CLIENTES	19.833,66	37.256,72

9. INVENTARIOS.-incluye:

1107 INVENTARIOS		\$ 631,66	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
11070101	INVENTARIOS DE INSUMOS Y VACUNAS	3.783,53	631,66

Durante la depuración de esta cuenta y la toma física realizada al 31 de diciembre del 2018, se determina un valor de USD 955,24 por faltante de vacunas, y el valor de USD 2.284,84 por faltante de insumos médicos; correspondientes a años anteriores al 2018.

10. PROPIEDADES Y EQUIPO.- incluye:

12 ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 150.540,70	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
12010102	EDIFICACIONES	18.303,11	18.303,11
12010201	MUEBLES Y ENSERES	42.016,75	41.707,04
12010202	EQUIPO DE OFICINA	9.576,71	8.243,68
12010301	EQUIPO DE COMPUTACION	58.681,37	61.631,20
12010501	VEHICULOS	226.600,09	210.849,55
120106001	EQUIPO MEDICO	328.200,31	331.045,11

12030101	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES	-1.830,31	-2.745,47
12030102	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	-25.280,02	-28.957,21
12030103	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE CÓMPUTO	-58.681,37	-59.687,70
12030104	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO MEDICO	-191.502,02	-224.462,28
12030105	DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULOS	-192.722,46	-198.174,57
12030106	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA	-7.720,42	-7.211,76

Se realizaron adiciones en los siguientes rubros:

Se vendió el vehículo de marca renauld de placa por un valor de USD 11.000

11. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES.- incluye:

2102 CUENTAS POR PAGAR C/PLZO		\$ 46.414,57	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
21020101	PROVEEDORES LOCALES	26.155,53	30.488,43
21020202	TC BANCO INTERNACIONAL	897,63	6.514,88
21020401	PRESTAMO DE TERCEROS	568,69	100,00
21020401001	PROVISIONES CTAS POR PAGAR	0,00	6.918,09
21020401002	SRI / BMI	0,00	2.393,17

Tarjeta de Crédito Corporativa.- se realiza la depuración de la cuenta se afecta USD 16.134,66 por transacciones no registradas en el año 2017 y que afectaban al saldo por pagar de la tarjeta de crédito.

Provisiones Ctas por Pagar.- a continuación se detallan las provisiones de servicios recibidos:

PROVEEDOR	DETALLE	USD
CABIFY	MOVILIZACIÓN DICIEMBRE TC	36,84
CRESPO VERONICA	AUDIOMETRIAS AGOSTO A DICIEMBRE	481,00
ACOSTA JAIRO	HONORARIOS MEDICOS DICIEMBRE 2018	888,89
NAVARRETE PATRICIO	EXAMENES RX DICIEMBRE 2018	558,00
NETLAB	EXAMENES LABORATORIO DICIEMBRE	1.815,62
GADERE	RECOLECCION DICIEMBRE GYE	19,07

CLINICA SAN FRANCISCO	EXAMENES RX DICIEMBRE	952,35
CALERO GERMAN	EXAMENES PSICOLOGICOS DICIEMBRE	540,00
TONATO DIMAS	EXAMENES OPTAMOLOGIA DICIEMBRE	150,00
CEVALLOS CARLOS	AUDIOMETRIA DICIEMBRE	90,00
TAME	MOVILIZACIÓN DICIEMBRE HOLCIM GYE	245,28
CLINICA HARVARD	ECOS DICIEMBRE	384,00
NARVAEZ MERCEDES	AUDIOMETRIA DICIEMBRE 2018	613,00
BANCO INTERNACIONAL	INTERESES DICIEMBRE OP 050303245	95,63
GADERE	RECOLECCION DICIEMBRE QUITO	48,41
TOTAL USD		6.918,09

12. PRESTAMOS.- incluye

210103 PRESTAMOS ACCIONISTAS		\$ 1.599,83	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
21010301	NAVAS MARIO	0,00	1.599,83
21010302	NAVAS CESAR	20,00	0,00

Una vez depuradas las cuentas por cobrar como por pagar del Gerente General, se llega a un valor de USD 1.599,83 como pendiente por pagar.

2109 PRESTAMOS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 11.757,95	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
21090502	BANCO INTERNACIONAL OP-050303245		11.757,95
21090510	BANCO INTERNACIONAL OP-05030315	47.372,54	0,00

OP No. 05030315 se pagó la última cuota en Junio del 2018.

OP No. 050303344 adquirida en agosto del 2018 por el valor de USD 50.000 fue pre-cancelado el 06 de noviembre del 2018.

OP No. 050303245 adquirida en febrero del 2018, se finaliza de pagar la última cuota el 02 de enero del 2019.

13. PRESTACIONES EMPLEADOS Y BENEFICIOS SOCIALES.- incluye:

2103 REMUNERACIONES Y PRESTACIONES SOCIALES C/P \$ **22.984,18**

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
21030101	SUELDOS POR PAGAR	23.801,39	1.412,13
210304	BENEFICIOS SOCIALES	840,05	11.598,70
21040101	APORTE PERSONAL Y PATRONAL	5.874,25	7.397,61
21040102	FONDOS DE RESERVA	85,00	51,77
21040104	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	987,98	776,66
21040105	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1.747,32	1.747,31
21050101	15% PARTICIPACION TRABAJADORES	-0,02	0,00

22 PASIVOS NO CORRIENTES \$ **34.439,16**

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
21040103	JUBILACION PATRONAL	17.314,05	19.094,22
21040107	PROVISION POR DESAHUCIO	1.555,67	15.344,94

Jubilación Patronal.- de acuerdo al estudio actuarial realizado por LOGARITMO aplicado al 31 de diciembre del 2018, se realiza un ajuste de USD 1.780,17

Provisión por Desahucio.- de acuerdo al estudio actuarial realizado por LOGARITMO aplicado al 31 de diciembre del 2018, se realiza un ajuste de USD 13.789,27

Es importante denotar que el estudio actuarial fue realizado sin ninguna información inicial, ya que el estudio del año 2015 no fue encontrado.

14. IMPUESTOS POR PAGAR.- incluye:

2111 IMPUESTOS POR PAGAR \$ **3.442,74**

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
21110101	IMPUESTO A LA RENTA	1.636,68	0,00
21110102	IVA EN VENTAS	15,79	1.133,88

21110103	IVA RETENIDO 30%	4,93	10,44
21110104	IVA RETENIDO 70%	354,23	111,73
21110105	IVA RETENIDO 100%	474,13	442,63
21110106	RETENCIONES EN LA FUENTE	1.843,55	1.120,52
21110107	RETENCIONES EN RELACION DE DEPENDENCIA	440,52	623,54
21110108	CONTRIBUCION SOLIDARIA	139,48	0,00
21110110	IMPUESTO A LA RENTA 2017	0,00	0,00
21110201	IMPUESTOS Y TASAS MUNICIPALES	3.615,97	0,00

Contribución Solidaria.- Se realiza el pago del valor de la contribución solidaria, pendiente de reportar al SRI y que correspondía a los valores retenidos en el rol del mes de Enero/2018, no se pagó interés ni multa, ya que se lo realiza en periodo de remisión.

Impuestos y tasas municipales.- el valor de USD 3.615,97, que corresponde a la contribución del año 2019, fue regulado con los pagos realizados, en el mes de junio del 2018 el convenio finalizó.

Con fecha 11 de junio de 2018 se realiza un nuevo convenio por 12 meses, por el valor de USD 3.433,33 que corresponde a la contribución del año 2017, con una cuota mensual de USD 283.22

15. CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS

El capital social autorizado de la Compañía, al 31 de diciembre del 2018 asciende a US\$ 800, representado por ocho cientos participaciones, iguales, acumulativas e indivisibles del valor de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

3101 CAPITAL \$ 800,00

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
31010101	CAPITAL SOCIAL PAGADO	800,00	800,00

3103 RESERVAS \$ 220.003,14

COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
310301	RESERVA LEGAL	24.344,00	24.344,00
31030201	RESERVA FACULTATIVAS	195.659,14	195.659,14

16. RESULTADOS ACUMULADOS Y DEL EJERCICIO.- adicionalmente se van acumulando los resultados de ejercicios anteriores y actual que disminuyen/aumenta el patrimonio

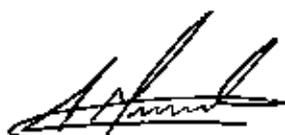
3105 RESULTADOS ACUMULADOS/EJERCICIO		\$ 109.012,69	
COD.	CUENTA	SALDO 31DIC17	SALDO 31DIC18
310501	RESULTADOS ACUMULADOS 2013-2016	59.559,39	1.318,60
310502	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		44.272,41
310503	UTILIDADE EJERCICIO 2015		0,00
310505	UTILIDADES EJERCICIO AÑO 2016		59.559,39
310506	UTILIDADES EJERCICIO AÑO 2017	9.657,51	3.862,29

17. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

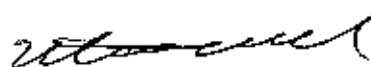
Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía el 29 de marzo del 2019 y fueron aprobados por los socios sin modificaciones.



Elaborado por:
Ing. Felicita Adriana, Msc.
Contadora General



Navas Navarro Mario Oswaldo



Orbe Cueva Marcelo Iván

SOCIO



Navas Naranjo Mario Oswaldo

SOCIO-GERENTE GENERAL

SOCIO-SECRETARIO AD-HOC



Navas Naranjo Cesar Eduardo

SOCIO-PRESIDENTE