

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

---

ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre del 2018

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.**

**Estados Financieros  
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018**

---

<b><u>Contenido</u></b>	<b><u>Página</u></b>
Informe de los auditores independientes	1 – 4
Estado de situación financiera	5 – 6
Estado de resultados integrales	7
Estado de cambios en el patrimonio	8
Estado de flujos de efectivo	9
Notas a los estados financieros	10 – 43

**Abreviaturas usadas:**

US\$	-	Dólares de los Estados Unidos de América
NIC	-	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	-	Norma Internacional de Información Financiera
SCVS	-	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
IESS	-	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
SRI	-	Servicio de Rentas Internas
JPRMF	-	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
IASB	-	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
Compañía	-	ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

---



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas de  
**ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.**

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.** al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) modificadas en función con las disposiciones legales vigentes, normas de preparación y presentación de información financiera establecida por Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS).

### **Fundamentos de la opinión**

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas normas se describen más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". Somos independientes de **ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.** de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (SCVS), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el referido Código.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Asunto de énfasis – Base contable por Cumplimiento de Reservas Técnicas**

Sin calificar nuestra opinión informamos que:

- Tal como se explica en la Notas 1 y 2.1, durante los años 2017 y 2016 se emitieron leyes y regulaciones relacionadas con la constitución y registro de las reservas por servicios prestados reportados y no reportados, así como las reservas de riesgo en curso con los contratos vigentes, las cuales han generado cambios en el marco de preparación y presentación de información contable-financiera aplicado, ante la vigencia de las regulaciones detalladas precedentemente. Por consiguiente, la información financiera relacionada con la constitución de las referidas reservas no es comparable de un año a otro.

**Knowing you.**

Kennedy Norte, Av. Miguel H. Alcívar y Nahím Isafas  
Edificio Torres del Norte, Torre B, piso 8, Of. 810

Phone + 593 4 2687397\* + 593 4 2687347  
[www.krestonecuador.com](http://www.krestonecuador.com) / Guayaquil – Ecuador

- Tal como se explica en las Notas 10 y 16, en cumplimiento al Artículo No. 6, Sección III de las Normas sobre el Régimen de Reservas Técnicas de las Compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, validamos y revisamos la constitución y registro de las referidas reservas sobre la base de un informe actuarial emitido por un perito calificado por el Ente Regulador donde indica que la Compañía tiene un nivel razonable y adecuado de Reservas Técnicas de conformidad con los riesgos actuales y futuros en el sector en el que se desenvuelve y que los métodos técnicos usados por la Compañía para los respectivos cálculos son acorde a lo señalado en la normativa vigente.

#### **Información presentada en adición a los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de la Administración a la Junta de Accionistas, pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de auditoría. Se espera que esta información sea puesta a nuestra disposición con posterioridad a la fecha de este informe.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye esta información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la referida información adicional cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.

Una vez que leamos el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar este asunto a los accionistas de la Compañía.

#### **Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) modificadas en función con las disposiciones legales vigentes, normas de preparación y presentación de información financiera establecida por Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración es responsable de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

## Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista.

Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.


Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a los referidos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores materiales debido a fraude es mayor que en el caso de errores, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos que las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si las referidas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**Informes sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

Nuestro informe sobre el Cumplimiento Tributario de ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A., correspondiente al período terminado el 31 de diciembre del 2018, es emitido por separado.


  
KRESTON AS Ecuador  
SC-RNAE No. 643  
Guayaquil, 22 de marzo del 2019

  
Felipe Sánchez M.  
Representante Legal

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre del 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>31/12/18</u>	<u>31/12/17</u>
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	3	856,766	837,376
Cuentas por cobrar	4, 15	585,947	535,616
Impuestos	7	271,621	177,371
Otros activos	5	<u>361,871</u>	<u>152,424</u>
Total activos corrientes		<u>2,076,205</u>	<u>1,702,787</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedades y equipos, neto		5,727	6,637
Impuestos diferidos	7	<u>12,161</u>	<u>5,553</u>
Total activos no corrientes		<u>17,888</u>	<u>12,190</u>
TOTAL		<u>2,094,093</u>	<u>1,714,977</u>

  
Econ. Roberto Ponce Valverde  
Gerente General

  
CPA. Tatiana Pincay  
Contadora


Ver notas a los estados financieros



**ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.**

Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre del 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>31/12/18</u>	<u>31/12/17</u>
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar	6, 15	315,067	295,829
Impuestos	7	71,124	52,477
gastos acumuladas		<u>57,725</u>	<u>42,320</u>
Total pasivos corrientes		<u>443,916</u>	<u>390,626</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Obligaciones por beneficios definidos	9	116,979	91,461
Reservas técnicas	10	<u>432,763</u>	<u>150,091</u>
Total pasivos no corrientes		<u>549,742</u>	<u>241,552</u>
Total pasivos		<u>993,658</u>	<u>632,178</u>
PATRIMONIO:	12		
Capital social		1,000,000	1,000,000
Reservas		45,424	62,272
Resultados acumulados		<u>55,011</u>	<u>20,527</u>
Total patrimonio		<u>1,100,435</u>	<u>1,082,799</u>
TOTAL		<u>2,094,093</u>	<u>1,714,977</u>

  
Econ. Roberto Ponce Valverde  
Gerente General

  
CPA. Tatiana Pincay  
Contadora

Ver notas a los estados financieros






ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Estado de Resultado Integral  
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
INGRESOS POR SERVICIOS	13	9,356,121	7,756,367
COSTO DE VENTAS	14	<u>(7,273,271)</u>	<u>(6,122,091)</u>
MARGEN BRUTO		<u>2,082,850</u>	<u>1,634,276</u>
Administración y ventas	14	1,652,690	1,520,248
Financieros		90,410	80,300
Reservas técnicas	10, 16	282,672	150,091
Otros ingresos, neto		(6,486)	(74,929)
Participación trabajadores		<u>9,535</u>	<u>-</u>
Total gastos		<u>2,028,821</u>	<u>1,675,710</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>54,029</u>	<u>(41,434)</u>
Menos gasto por impuesto a la renta:			
Corriente	7	45,471	22,605
Diferido		<u>(6,608)</u>	<u>(5,553)</u>
Total		<u>38,863</u>	<u>17,052</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL AÑO		15,166	(58,486)
OTRO RESULTADO INTEGRAL:			
Ganancia actuarial	9	<u>2,470</u>	<u>12,639</u>
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>17,636</u>	<u>(45,847)</u>

  
Econ. Roberto Ponce Valverde  
Gerente General

  
CPA. Tatiana Pincay  
Contadora

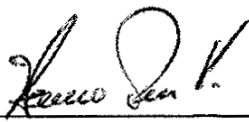
Ver notas a los estados financieros



ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio  
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	Capital social	Reservas		Resultados acumulados	Total
		Reserva legal	Reserva facultativa		
ENERO 1, 2017	422,000	33,009	16,848	318,625	790,482
Pérdida del año	-	-	-	(58,486)	(58,486)
Ganancias actuariales, Nota 10	-	-	-	12,639	12,639
Apropiación	-	12,415	-	(12,415)	-
Aumento de capital, Nota 12	<u>578,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(239,836)</u>	<u>338,164</u>
DICIEMBRE 31, 2017	1,000,000	45,424	16,848	20,527	1,082,799
Utilidad del año	-	-	-	15,166	15,166
Apropiación	-	-	(16,848)	16,848	-
Ganancias actuariales, Nota 10	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,470</u>	<u>2,470</u>
DICIEMBRE 31, 2018	<u>1,000,000</u>	<u>45,424</u>	<u>-</u>	<u>55,011</u>	<u>1,100,435</u>

  
Econ. Roberto Ponce Valverde  
Gerente General

  
CPA. Tatiana Pincay  
Contadora


Ver notas a los estados financieros



ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo  
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE (PARA) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recibido de clientes	9,356,121	7,417,611
Pagado a proveedores, trabajadores y otros	(9,031,454)	(7,802,045)
Impuesto a la renta	(22,605)	(49,517)
Gastos financieros	<u>(282,672)</u>	<u>(80,300)</u>
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación	<u>19,390</u>	<u>(514,251)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PARA ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de propiedades y equipos	<u>-</u>	<u>(2,874)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aportes para aumento de capital	<u>-</u>	<u>338,164</u>
EFFECTIVO Y BANCOS:		
Aumento (disminución) neto durante el año	19,390	(178,961)
Saldos al inicio del año	<u>837,376</u>	<u>1,016,337</u>
SALDOS AL FINAL DEL AÑO, Nota 3	<u>856,766</u>	<u>837,376</u>

  
Econ. Roberto Ponce Valverde  
Gerente General

  
CPA. Tatiana Pincay  
Contadora

Ver notas a los estados financieros

