

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

1. INFORMACIÓN GENERAL

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A. ("La Compañía"), fue constituida en el Ecuador, el 22 de octubre del 2010 e inscrita en el Registro Mercantil el 22 de diciembre del 2010. Su actividad principal es brindar a sus pacientes servicios de salud y medicina prepagada. Su domicilio principal se encuentra ubicado en la Cdla. Alborada Décima Segunda Etapa, Calle Crotos y Av. Rodolfo Baquerizo Nazur, manzana 1227, Edificio Clínica Kennedy Alborada, junto al Gran Albocentro.

Con fecha 17 de octubre del 2016, se publicó en el Registro Oficial No. 863 la "Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada y a las de Seguros que oferten cobertura de Seguros de Asistencia Médica", la cual menciona entre otros los siguientes aspectos importantes:

- El capital suscrito y pagado mínimos de las compañías cuyo objeto social sea financiar servicios de atención integral de salud prepagada, y las que ofrezcan cobertura de seguros de asistencia médica, será de US\$1 millón, Nota 11.
- La Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, podrá, mediante resolución debidamente motivada, incrementar el monto del capital suscrito y pagado mínimos. Para el referido incremento deberá considerar, obligatoriamente, elementos de ponderación que tengan en cuenta las características financieras de las compañías, de tal forma que se asegure la sostenibilidad del sector.
- Las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada deben mantener, en todo tiempo, requerimientos de solvencia, sobre la base de patrimonio técnico, inversiones obligatorias, así como reservas técnicas constituidas y contabilizadas, calculadas por actuarios calificados, que comprenderán: reservas de servicios prestados y no reportados, reservas de servicios prestados y reportados; y, las demás que determine la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Las reservas antes referidas para efecto de deducciones del impuesto a la renta, tendrán el mismo tratamiento, límites y condiciones que las constituidas por las empresas de seguros y reaseguros, de conformidad con la Ley de la materia.
 - a. Reservas de servicios prestados y no reportados.- Corresponde al monto reservado en el balance de las compañías para cumplir con el costo último total estimado de atender todas las reclamaciones derivadas de los eventos que habiendo ocurrido hasta el final del balance mensual o cierre de ejercicio económico, no han sido avisados. Adicionalmente, esta reserva debe incluir los ajustes de reserva derivados de eventos ocurridos y no suficientemente reportados.
 - b. Reservas de servicios prestados y reportados.- Es el monto reservado para cumplir con el costo último total estimado de atender todas las reclamaciones de los servicios que han incurrido y han sido reportados.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

- Las compañías que financian servicios de atención integral de salud prepagada o de seguros que oferten cobertura de seguros de asistencia médica, deberán cancelar o reembolsar a la institución de la Red Pública Integral de Salud, los montos o valores que por atenciones médicas en sus unidades se hayan efectuado a personas que también sean titulares y/o beneficiarios de seguro privado de salud y/o medicina prepagada, hasta el monto de lo contratado.

Con fecha 11 de octubre del 2017, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros resolvió aprobar el aumento de capital por un valor de US\$578,000 mediante escritura pública debidamente notariada, en cumplimiento a la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Medicina Prepagada y a los seguros que oferten cobertura de seguros de asistencia médica, publicada en el Registro Oficial No. 853 emitido el 17 de octubre del 2016, el capital suscrito de ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A. asciende a US\$1 millón, cuyas acciones valoradas ascienden a US\$1,000 y un capital autorizado de US\$2 millones. La presente escritura fue inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil con fecha 12 de octubre del 2017 y aprobada por los accionistas mediante Acta de Junta General Extraordinaria y Universal de Accionistas celebrada el 21 de septiembre del 2017.

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

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación mencionamos las prácticas contables más importantes que utilizó la Administración:

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

2.2 Moneda funcional

La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

2.3 Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente que 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.

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. El valor razonable a efectos de medición y o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, excepto por las mediciones que tiene algunas similitudes con el valor razonable, pero no son su valor razonable, tales como el valor neto de realización de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36.

Adicionalmente, a efectos de información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en el nivel 1, 2 o 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

Nivel 1: Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos que la entidad puede acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: Insumos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: Insumos son datos no observables para el activo o pasivo.

Los importes de las notas a los estados financieros están expresados en U.S. dólares completos, excepto cuando se especifique lo contrario.

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

2.4 Propiedades y equipos

2.4.1 Medición en el momento del reconocimiento.-Se miden inicialmente por su costo, y comprenden su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

Medición posterior al reconocimiento.-Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período que se producen.

- 2.4.2 **Método de depreciación y vidas útiles.**- El costo de propiedades y equipos, se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de depreciación.

<u>Rubro de activos</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles de oficina	10
Equipos de computación	3

- 2.4.3 **Retiro o venta de propiedades y equipos.**- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

2.5 Activos intangibles

Los activos intangibles menores, como softwares, son registrados al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada, reconocida con base en el método de línea recta sobre su vida útil estimada. El método de amortización son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva con cargos a resultados.

2.6 Deterioro del valor de los activos intangibles

Al final de cada período sobre el cual se informa, la Compañía evalúa los importes en libros de sus activos tangibles e intangibles a fin de determinar si existe un indicativo que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna).

Los activos intangibles con una vida útil indefinida o todavía no disponibles para su uso son sometidos a una comprobación de deterioro anualmente, o cuando existe cualquier indicación que podría haberse deteriorado su valor.

ESPACIO EN BLANCO

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Las pérdidas y reversiones por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución o un incremento en la revaluación. Durante el año 2017, no se determinaron ajustes por deterioro de los activos tangibles y/o intangibles, que deban ser registrados en los estados financieros de la Compañía.

2.7 Impuestos

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

2.7.1 Impuesto 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 imponibles o deducibles y partidas que no serán 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.

2.7.2 Impuestos diferidos.- Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles.

Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente utilidad gravable (tributaria), en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

2.7.3 Impuestos corrientes y diferidos.- Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios. Además, los pasivos por impuesto diferido no se reconocen si la diferencia temporal surge del reconocimiento inicial de la plusvalía.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.8 Provisiones

Se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

2.9 Beneficios a trabajadores

2.9.1 Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.- El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período.

Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

2.9.2 Participación a trabajadores.- La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

2.10 Reconocimiento de ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar. Los ingresos son reconocidos cuando se transfieren todos los riesgos y beneficios; el importe de ingresos y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción y pueden ser medidos con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía.

ESPACIO EN BLANCO

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.11 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

2.12 Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

2.13 Instrumentos financieros

Se reconocen cuando la Compañía pasa a formar parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros se agregan o deducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, cuando sea apropiado, al momento del reconocimiento inicial.

2.13.1 Activos financieros.- La Compañía clasifica sus activos financieros dentro de las siguientes categorías: efectivo, bancos y cuentas por cobrar, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial.

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros son reconocidas y dadas de baja a la fecha de la transacción. Las compras o ventas regulares son todas aquellas compras o ventas de activos financieros que requieran la entrega de activos dentro del marco de tiempo establecido por una regulación o acuerdo en el mercado.

Método de la tasa de interés efectiva.- Es un método de cálculo del costo amortizado de un instrumento financiero y de imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados (incluyendo comisión, puntos básicos de intereses pagados o recibidos, costos de transacción y otras primas o descuentos que estén incluidos en el cálculo de la tasa de interés efectiva) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el importe neto en libros en el reconocimiento inicial.

2.13.1.1 Efectivo y bancos.- Incluye depósitos bancarios e inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

2.13.1.2 Cuentas por cobrar.-Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo e incluye cuentas por cobrar comerciales, anticipo a proveedores y otras cuentas por cobrar, las cuales son registradas a su valor razonable y se clasifican en activos corrientes.

El período de crédito promedio que otorga la Compañía a terceros es de 30 a 45 días promedio.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

Las cuentas por cobrar, incluyen una provisión para reducir su importe en libros a su valor de probable realización. Esta provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las referidas cuentas.

2.13.2 Deterioro de activos financieros al costo amortizado.- Son probados por deterioro de valor al final de cada período sobre el cual se informa. Un activo financiero estará deteriorado cuando exista evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero se han visto afectados.

El importe de la pérdida por deterioro de valor es la diferencia entre el importe en libros y el valor presente de los flujos futuros estimados del activo, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas comerciales por cobrar, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.13.3 Baja de un activo financiero.- La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero.

2.13.4 Pasivos financieros.- Los pasivos financieros a valor razonable a través de resultados se originan por los pasivos financieros mantenidos para la negociación y pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial como a su valor razonable a través de resultados.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Método de la tasa de interés efectiva.- Es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar (incluyendo todos los honorarios y puntos pagados o recibidos que forman parte de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o, cuando sea adecuado), en un periodo más corto con el importe neto en libros en el momento de reconocimiento inicial.

2.13.4.1 Cuentas por pagar.- Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Estos pasivos financieros son registrados a su valor razonable.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro. Los gastos por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconocerán como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar de corto plazo cuando el reconocimiento del interés resulte inmaterial. El periodo de crédito promedio para las compras locales de bienes y servicios es de 15 a 45 días con facturación y vencimiento mensuales.

ESPACIO EN BLANCO

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.13.4.2 Otros pasivos financieros.- Los otros pasivos financieros (incluyendo los préstamos y las cuentas por pagar comerciales y otras) se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva.

2.13.4.3 Baja de un pasivo financiero.- La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando expiran, cancelan o cumplen sus obligaciones, relacionado con las cuentas por pagar.

2.14 Estimaciones contables

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con (NIIF para PYMES) requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Los efectos de los cambios en estimaciones contables surgidos de estas revisiones se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si el cambio afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

2.15 Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) nuevas y revisadas que son mandatoriamente efectivas en el año actual

Durante el año en curso, la Compañía ha evaluado la aplicación de las siguientes modificaciones a las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y que fueron mandatoriamente efectivas a partir del 1 de enero del 2017 o posteriormente.

Modificaciones a la NIC 7 Iniciativa de revelación

La Compañía ha evaluado la aplicación de estas modificaciones por primera vez en el año en curso. Las modificaciones requieren que una entidad revele información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los cambios en las obligaciones derivadas de las actividades de financiación, incluyendo tanto los cambios que son en efectivo como aquellos que no son en efectivo.

De acuerdo con las disposiciones del período de transición de estas modificaciones, la Compañía ha revelado información comparativa para el período anterior. La aplicación de estas modificaciones no ha tenido ningún impacto en los estados financieros de la Compañía.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Modificaciones a la NIC 12 Reconocimiento de activos por impuestos diferidos de las pérdidas no realizadas

La Compañía ha evaluado la aplicación de estas modificaciones por primera vez en el año en curso. Las enmiendas aclaran cómo una entidad debe evaluar si existirán suficientes ganancias fiscales futuras las cuales puedan ser utilizadas como diferencias temporales deducibles. La aplicación de estas modificaciones no ha tenido ningún impacto en los estados financieros de la Compañía en razón que la Administración evalúa la suficiencia de las ganancias fiscales futuras de una manera que es consistente con estas modificaciones.

2.16 Normas nuevas y revisadas emitidas pero aún no efectivas

La Compañía no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) nuevas y revisadas que han sido emitidas en razón que no son aún efectivas:

<u>NIIF</u>	<u>Título</u>	<u>Fecha (*)</u>
NIIF 9	Instrumentos financieros.	Enero 1, 2018
NIIF 15	Ingresos procedentes de contratos con clientes (y respectivas aclaraciones).	Enero 1, 2018
NIIF 16	Arrendamientos.	Enero 1, 2019
Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2014 – 2016	Enmiendas a la NIIF 1 y NIC 28.	Enero 1, 2018
CINIIF 23	La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.	Enero 1, 2019
Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2015 – 2017	Enmiendas a la NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.	Enero 1, 2019

(*) Efectivas a partir de periodos que inicien en o después de la fecha indicada. Se permite la aplicación anticipada de estas normas nuevas y revisadas.

NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con los clientes

La NIIF 15 establece un solo modelo extenso y detallado que deben utilizar las entidades en el registro y reconocimiento de ingresos procedentes de contratos con clientes.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

La NIIF 15 reemplazará el actual lineamiento de reconocimiento de ingresos, incluyendo la NIC 18 Ingresos, la NIC 11 Contratos de Construcción y las interpretaciones respectivas en la fecha en que entre en vigencia. El principio fundamental de la NIIF 15 es que una entidad debería reconocer el ingreso en la medida que represente la transferencia de bienes o servicios establecidos contractualmente a los clientes, en un importe que refleje la contraprestación que la entidad espera recibir a cambio de esos bienes o servicios. Específicamente, la norma añade un modelo de 5 pasos para contabilizar el ingreso:

Paso 1: identificar el contrato con los clientes.

Paso 2: identificar las obligaciones de ejecución o desempeño en el contrato.

Paso 3: determinar el precio de la transacción.

Paso 4: distribuir el precio de transacción a las obligaciones de ejecución del contrato.

Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o en la medida que) la entidad satisfaga la obligación de ejecución.

Según la NIIF 15, una entidad contabiliza un ingreso cuando (o en la medida que) se satisfaga una obligación de ejecución, es decir, cuando el "control" de los bienes y servicios relacionados con una obligación de ejecución particular es transferido al cliente. Se han añadido muchos más lineamientos detallados en la NIIF 15 para poder analizar situaciones específicas. Además, la NIIF 15 requiere amplias revelaciones.

La Administración de la Compañía no prevé que la aplicación de estas modificaciones en el futuro tenga un impacto significativo en los estados financieros.

2.17 Reclasificaciones

Ciertas partidas de los estados financieros de la compañía ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A. por el año terminado el 31 de diciembre del 2016, fueron reclasificadas con el propósito de presentar información financiera comparativa. Los efectos de las reclasificaciones no tuvieron impacto significativo en los resultados ni en el patrimonio de la Compañía del referido año.

3. EFFECTIVO Y BANCOS

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>
Bancos	810,925	870,242
Efectivo	<u>26,451</u>	<u>146,095</u>
Total	<u>837,376</u>	<u>1,016,337</u>

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre del 2017, bancos representan depósitos en una institución financiera local sin restricción de acceso a los referidos fondos y no generan intereses.

4. CUENTAS POR COBRAR

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>
Clientes	166,983	176,317
Provisión para cuentas incobrables	<u>(7,522)</u>	<u>(27,339)</u>
Subtotal	<u>159,461</u>	<u>148,978</u>
<u>Otras cuentas por cobrar</u>		
Seguros	174,620	219
Relacionadas, Nota 14	83,207	-
Anticipos a proveedores	62,701	827
Notas de cobranzas hospitalario y ambulatorio	49,706	22,325
Otras	<u>5,921</u>	<u>9,402</u>
Subtotal	<u>376,155</u>	<u>32,773</u>
Total	<u>535,616</u>	<u>181,751</u>

Al 31 de diciembre del 2017:

- Clientes, corresponden a las ventas o renovaciones de contratos de seguros de medicina prepagada que se realizan en condiciones de crédito normales, tienen vencimientos promedio de 30 días y no devengan intereses.
- Seguros, incluyen importes por cobrar relacionado con indemnizaciones de seguros con Seguros Pichincha S.A. hasta febrero del 2018, se han recuperado US\$129,620.

El movimiento de la provisión para cuentas incobrables es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al inicio del año	27,339	25,340
Provisión, neto de reversos	2,915	5,618
Castigos	<u>(22,732)</u>	<u>(3,619)</u>
Saldo al final del año	<u>7,522</u>	<u>27,339</u>

ESPACIO EN BLANCO

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Un detalle de la antigüedad de cartera de clientes es como sigue:

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>
1 – 360 días	141,707	85,776
Mayor 360 días	<u>25,276</u>	<u>90,541</u>
Total	<u>166,983</u>	<u>176,317</u>

5. IMPUESTOS

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>
<u>Activos por impuestos corrientes:</u>		
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta	<u>177,371</u>	<u>135,862</u>
<u>Pasivos por impuestos corrientes:</u>		
Impuesto a la renta por pagar	22,605	49,517
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta e IVA	19,144	12,447
Impuesto al Valor Agregado - IVA	<u>10,728</u>	<u>4,411</u>
Total	<u>52,477</u>	<u>66,375</u>

Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente: Una reconciliación entre la (pérdida) utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta y el gasto por impuesto a la renta corriente es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
(Pérdida) Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	(41,434)	171,449
Efecto NIC 19, Nota 15	<u>-</u>	<u>2,218</u>
Gastos incurridos para generar ingresos exentos	1,596,451	1,330,385
Otras rentas exentas (1)	<u>(1,596,451)</u>	<u>(1,330,385)</u>
<u>Más:</u>		
Gastos no deducibles (2)	<u>19,221</u>	<u>51,412</u>
Base imponible	<u>-</u>	<u>225,079</u>
Pérdida sujeta a amortización en períodos siguientes	<u>(22,213)</u>	<u>-</u>
Impuesto a la renta causado (3)	<u>-</u>	<u>49,517</u>
Anticipo calculado (3) (4)	37,674	40,275
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales (5)	<u>(15,069)</u>	<u>-</u>
Impuesto a la renta corriente reconocido en resultados (3)	<u>22,605</u>	<u>49,517</u>

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

- (1) Durante el año 2017, incluye ingresos exentos por recuperaciones de pólizas de gastos hospitalarios por US\$1 millón, e indemnizaciones por los siguientes conceptos: (1.1) Capa en exceso por US\$301,038; (1.2) Accidentes por US\$247,332; y (1.3) Enfermedades graves por US\$11,802.
- (2) Durante el año 2017, gastos no deducibles incluye principalmente US\$15,207 por jubilación patronal.
- (3) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución.
- (4) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

Para el año 2017, la Compañía determinó anticipo de impuesto a la renta menos exoneración del 40% por US\$22,605 (US\$40,275 en el 2016) e impuesto a la renta causado por US\$0 (US\$49,517 en el 2016). Consecuentemente, la Compañía registró en resultados en el año 2017 US\$22,605 como gasto de impuesto a la renta corriente (US\$49,517 en el 2016), el mayor entre los dos.

- (5) Rebaja del pago del saldo del anticipo del impuesto a la renta correspondiente al período 2017:
 - 40% para los contribuyentes cuyas ventas o ingresos brutos anuales, respecto al ejercicio fiscal 2017, sean de US\$1 millón o más.

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por las autoridades tributarias y son susceptibles de revisión las declaraciones de los años 2013 al 2017, sobre los cuales podrían existir diferencias de criterio en cuanto a la determinación de gastos deducibles, ingresos exentos y otros.

El movimiento del impuesto diferido es como sigue:

	<u>2017</u>
Saldo al inicio del año	-
Reconocido en los resultados	<u>5,553</u>
Saldo al final del año	<u>5,553</u>

Al 31 de diciembre del 2017, el activo por impuesto diferido corresponde al efecto de diferencias temporarias deducibles originadas por pérdida fiscal del período.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

ASPECTOS TRIBUTARIOS:

El 29 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

- Serán considerados deducibles para el cálculo del impuesto a la renta los pagos por desahucio y jubilación patronal, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios anteriores (deducibles o no).
- Se incrementa la tarifa de impuesto a la renta para sociedades al 25%, y cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, o cuando la sociedad incumpla el deber de informar sobre sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, la tarifa será la correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales. Se debe demostrar que el beneficiario efectivo no es un titular nominal o formal bajo régimen jurídico específico
- Para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta, del rubro de gastos deducibles se pueden disminuir los gastos por sueldos y salarios, decimotercera y decimocuarta remuneraciones, aportes patronales y los valores de gastos incrementales por generación de nuevo empleo y la adquisición de nuevos activos productivos que permitan ampliar la capacidad productiva futura y generar un mayor nivel de producción.
- No será deducible del impuesto a la renta y no será crédito tributario, el IVA en compras realizadas en efectivo superiores a US\$1,000 (anteriormente US\$5,000).

La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas, que se envía anualmente a la Superintendencia de Compañías debe incluir tanto los propietarios legales como los beneficiarios efectivos, atendiendo a estándares internacionales de transparencia en materia tributaria y de lucha contra actividades ilícitas.

6. PRECIOS DE TRANSFERENCIAS

De conformidad con disposiciones legales vigentes, los contribuyentes sujetos al impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas, dentro de un mismo período fiscal por un importe acumulado superior a US\$15 millones, están obligados a presentar el estudio de Precios de Transferencia que determine si tales operaciones han sido efectuadas a valores de plena competencia. El importe acumulado de las operaciones de la Compañía con partes relacionadas durante el año 2016, no supera el importe acumulado mencionado, por la cual la Compañía no tiene obligatoriedad de presentación del referido estudio al organismo de control tributario.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

7. CUENTAS POR PAGAR

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/216</u>
Proveedores	180,852	17,312
Relacionadas, Nota 14	<u>66,408</u>	
<u>312,445</u>		
Subtotal	<u>247,260</u>	<u>329,757</u>
<u>Otras cuentas por pagar</u>		
Ingresos diferidos	17,525	6,463
Obligaciones por pagar al IESS	13,950	12,740
Otras	<u>17,094</u>	<u>99,474</u>
Subtotal	<u>48,569</u>	<u>118,677</u>
Total	<u>295,829</u>	<u>448,434</u>

Las cuentas por pagar a proveedores representan adquisiciones de bienes y contratación de servicios que no devengan intereses y tienen vencimientos promedios de hasta 90 días.

8. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>	<u>01/01/16</u>
Jubilación patronal	68,988	68,223	57,005
Bonificación por desahucio	<u>22,473</u>	<u>19,849</u>	<u>21,042</u>
Total	<u>91,461</u>	<u>88,072</u>	<u>78,047</u>

Jubilación patronal - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte y cinco años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). Los movimientos en el valor presente fueron como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al inicio del año	68,223	57,005
Costo laboral	19,367	19,850
Transferencia de empleados	1,972	-
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	(12,221)	(12,651)
Ganancias actuariales	<u>(8,353)</u>	<u>4,019</u>
Saldo al final del año	<u>68,988</u>	<u>68,223</u>

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Bonificación por desahucio.- De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Los movimientos en el valor presente de obligación fueron como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al inicio del año	19,849	21,042
Costo laboral	4,676	6,335
Transferencia de empleados	206	-
Beneficios pagados	(10,193)	(11,937)
Ganancias actuariales	<u>7,935</u>	<u>4,409</u>
Saldo al final del año	<u>22,473</u>	<u>19,849</u>

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados utilizando el método de la unidad de crédito proyectada. Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de estos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a los otros resultados integrales durante el remanente de vida laboral promedio esperado de los empleados correspondientes.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

Las hipótesis actuariales significativas utilizadas para la determinación de las obligaciones por beneficios definidos son las tasas de descuento, incremento salarial esperado y la de mortalidad. El análisis de sensibilidad detallado a continuación se ha desarrollado en base a los cambios razonablemente posibles que se produzcan al final del período de referencia de los respectivos supuestos.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Si la tasa de descuento varía en 0.5 puntos (mayor o menor), la obligación por beneficios definidos, incrementaría por US\$6,262 (disminuiría por US\$5,741).

Si los incrementos salariales esperados (aumentan o disminuyen) en 0.5 puntos, la obligación por beneficios definidos, incrementaría por US\$6,434 (disminuiría por US\$5,949).

Si la expectativa de vida (aumenta o disminuye) por un año tanto para hombres como para mujeres, la obligación por beneficios definidos aumentaría en US\$3,492 (disminuiría en US\$3,554).

El análisis de sensibilidad presentado anteriormente puede no ser representativo de la variación real en la obligación por beneficios definidos, ya que es poco probable que el cambio en las hipótesis se produzca en forma aislada unos de otros (algunos de los supuestos pueden ser correlacionados).

Es importante mencionar, que en el análisis de sensibilidad desarrollado, el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se calculó utilizando el método de crédito unitario proyectado, que es el mismo que el aplicado en el cálculo de la obligación por beneficios definidos reconocido en el estado de situación financiera.

Las presunciones principales usadas para propósitos de los cálculos actuariales son las siguientes:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tasa de descuento	4.02	4.12
Tasa esperada del incremento salarial	1.50	3.00

Los importes reconocidos en los resultados respecto a estos planes de beneficios definidos son los siguientes:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo actual del servicio	26,221	26,185

9. RESERVAS TÉCNICAS

De acuerdo a la Resolución No. 306-2016-S expedida el 2 de diciembre de 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, se deben constituir reservas como sigue:

	<u>31/12/17</u>
Por servicios prestados y reportados - RSPR	122,312
De riesgos en curso - cuotas no devengadas - RSCCV	23,385
De servicios prestados y no reportados - RSPNR	<u>4,394</u>
Total	<u>150,091</u>

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

De servicios prestados y reportados – RSPR.- Es el monto reservado para cumplir con el costo último total estimado de atender todas las reclamaciones de los servicios que han incurrido y han sido reportados.

De riesgos en curso - cuotas no devengadas – RSCCV.- Las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada para el cálculo de estas reservas aplicarán el diez (10) por ciento de la sumatoria de los contratos vigentes en cada mes. Este porcentaje de reservas se acumulará en dos partes iguales, en los dos primeros meses de vigencia. La liberación de estas reservas se realizará al término de la vigencia del contrato.

El cálculo de la reserva de riesgos en curso se realizará contrato por contrato, o por certificados de cobertura en el caso de servicios corporativos o colectivos.

En el caso de cancelación del contrato se liberará la reserva constituida hasta el momento de la cancelación.

La fecha que determina el cálculo de la reserva de servicios en curso será la fecha de inicio de vigencia del contrato, no debiendo considerarse para tales efectos el estado de pago de la cuota.

En lo que respecta a la contabilización del movimiento mensual de la reserva de servicios en curso, se realizará la constitución y liberación neta mensual; entendiéndose por neto el valor correspondiente a la constitución o liberación de la reserva del mes de cálculo de la misma.

De servicios prestados y no reportados – RSPNR.- Corresponde al monto reservado en el balance de las compañías para cumplir con el costo último total estimado de atender todas las reclamaciones derivadas de los eventos que habiendo ocurrido hasta el final del balance mensual o cierre de ejercicio económico, no han sido avisados. Adicionalmente, esta reserva debe incluir los ajustes de reserva derivados de eventos ocurridos y no suficientemente reportados.

10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

10.1 Gestión de riesgos financieros

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesto a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

La Compañía dispone de una organización y de sistemas de información, administrados por la Alta Gerencia, que permiten identificar estos riesgos, determinar su magnitud, proponer a la Administración medidas de mitigación, ejecutar las referidas medidas y controlar su efectividad.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la Compañía.

10.1.1 **Riesgo de crédito.**- Se refiere al riesgo que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía. La Compañía ha adoptado una política de únicamente involucrarse con partes solventes, con el propósito de mitigar el riesgo de pérdidas financieras ocasionada por incumplimientos. La evaluación de crédito continua se realiza sobre la condición financiera de las cuentas por cobrar.

10.1.2 **Riesgo de liquidez.**- La Administración es la que tiene la responsabilidad final por la gestión de liquidez. Ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo de la Compañía.

La Compañía maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, facilidades financieras, monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados, reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

10.1.3 **Riesgo de mercado.**- Las actividades de la Compañía la exponen principalmente a riesgos financieros de cambios en las tasas de cambio, tasas de interés o precios de los instrumentos financieros que pudieran afectar los ingresos de la Compañía o el valor de los activos financieros que tiene.

El objetivo de la administración de este riesgo de mercado es de administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad. Las exposiciones del riesgo del mercado se miden usando el valor en riesgo complementado con un análisis de sensibilidad. Durante el año 2017, no ha habido cambios en la exposición de la Compañía a los riesgos del mercado o la forma en la cual estos riesgos son manejados y medidos.

10.1.4 **Riesgo de capital.**- La Compañía gestiona su capital para asegurarse que se encontrará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximizan el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio.

La Administración revisa la estructura de capital de la Compañía sobre una base anual. Como parte de esta revisión, la Gerencia considera el costo del capital y los riesgos asociados con cada clase de capital.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

10.2 Categorías de instrumentos financieros

El detalle de los activos y pasivos financieros medidos y registrados al costo amortizado por la Compañía fueron como sigue:

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>
<u>Activos financieros:</u>		
Efectivo y bancos, Nota 3	837,376	1,016,337
Cuentas por cobrar, Nota 4	<u>535,616</u>	<u>181,751</u>
Total	<u>1,372,992</u>	<u>1,198,088</u>
<u>Pasivo financiero:</u>		
Cuentas por pagar, Nota 7	<u>295,829</u>	<u>448,434</u>

10.2.1 Valor razonable de los instrumentos financieros.- La Administración considera que los importes en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado en los estados financieros se aproximan a su valor razonable.

11. PATRIMONIO

Capital social.- Representan 1.000 acciones autorizadas y suscritas emitidas al valor nominal de US\$1,000 cada una.

Con fecha octubre 12 del 2017, mediante escritura pública inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil, se aprobó el aumento de capital por un valor de US\$578,000, debidamente conocido y autorizado en Acta de Junta General Extraordinaria y Universal de accionistas celebrada en septiembre 21 del 2017.

Al 31 de diciembre del 2017, el capital de la Compañía asciende a US\$1 millón en cumplimiento a la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Medicina Prepagada y a los seguros que oferten cobertura de seguros de asistencia médica, publicada en el Registro Oficial No. 853 emitido el 17 de octubre del 2016.

Reserva legal.- De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades liquidadas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital. Al 31 de diciembre del 2017, la reserva legal asciende a US\$45,424.

ESPACIO EN BLANCO

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Reserva facultativa. - Las leyes societarias vigentes determinan que de las utilidades líquidas del ejercicio se destine un porcentaje como reserva especial o facultativa. El porcentaje de apropiación depende de la decisión de la Junta General de Accionistas.

Resultados acumulados. - Un resumen es como sigue:

	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/216</u>
Déficit (Resultados) acumulados – distribuibles	(29,567)	250,033
Otros resultados integrales	<u>50,094</u>	<u>68,592</u>
Total	<u>20,527</u>	<u>318,625</u>

Los saldos de las siguientes cuentas surgen de la aplicación por primera vez de las NIIF y del saldo según PCGA anteriores, los cuales según Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías el 14 de octubre del 2011, podrán ser utilizados de la siguiente forma:

Otro resultado integral. - Representa principalmente el efecto de los ajustes por ganancias y pérdidas actuariales de las obligaciones de beneficios definidos. El saldo deudor podrá ser absorbido por los resultados acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere, Notas 8 y 16.

Dividendos pagados. - Con fecha 11 de abril del 2016, mediante Junta General Extraordinaria y Universal de Accionistas de la Compañía ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., se aprobó la repartición y el pago dentro del presente periodo, de dividendos de la utilidad neta por US\$128,782 correspondientes al ejercicio 2015.

12. INGRESOS POR SERVICIOS

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Remesas de medicina prepagada	5,616,787	4,959,972
Recuperaciones por pólizas	1,737,577	1,330,385
Copagos	469,876	441,914
Recuperaciones a clientes (notas de cobranzas)	90,279	88,357
Honorarios administrativo y otros	24,699	49,838
Descuentos	<u>(182,851)</u>	<u>(276,293)</u>
Total	<u>7,756,367</u>	<u>6,594,173</u>

Durante el año 2017:

- Remesas, corresponde a las cuotas o mensualidades de los contratos de seguros de medicina prepagada firmados con los clientes.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

- Recuperaciones de pólizas, representa el valor que la reaseguradora asume en el caso de ocurrir un siniestro, siempre que sus conceptos estén incluidos en las pólizas.
- Copagos, es la parte que asume el cliente por las atenciones hospitalarias no cubiertas por el seguro que mantiene con la Compañía.

13. COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

Un resumen de los costos y gastos por su naturaleza reportados en los estados financieros es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costos de servicios	6,122,091	4,857,936
Gastos de administración y ventas	<u>1,520,248</u>	<u>1,457,080</u>
Total	<u>7,642,339</u>	<u>6,315,016</u>

Un detalle de costos y gastos por su naturaleza es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costos por servicios	6,122,091	4,857,936
Sueldos y beneficios sociales	570,141	674,688
Comisiones	410,537	290,242
Honorarios y servicios	120,659	186,234
IVA que se carga al gasto	111,361	-
Promoción y publicidad	102,948	-
Cuentas incobrables	59,821	5,618
Suministros y materiales	32,998	35,781
Jubilación y desahucio	26,221	26,185
Servicios básicos	17,637	30,472
Alquiler	13,586	40,809
Exámenes clínicos iniciales	13,167	7,054
Impuestos y contribuciones	9,572	111,431
Depreciación	3,416	5,025
Otros	<u>28,184</u>	<u>43,541</u>
Total	<u>7,642,339</u>	<u>6,315,016</u>

Durante el año 2017:

- Costos por servicios, incluyen principalmente créditos hospitalarios por US\$2.2 millones, primas de seguros a terceros por US\$1.6 millones y recibos de atención ambulatorios por US\$1.3 millones.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

- Sueldos y beneficios sociales, incluye los sueldos de los empleados por US\$336,087.
- Comisiones, incluyen en esencia las comisiones por ventas entregadas a brókeres y agentes de seguros por US\$410,537.
- Honorarios y servicios, representan sustancialmente honorarios por auditorías médicas y legales por US\$82,928.
- Cuentas incobrables, incluyen baja de cartera vencida correspondiente al año 2012 por US\$56,906 y provisión anual de US\$2,915.

14. PRINCIPALES SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2017, los principales saldos y transacciones con compañías relacionadas efectuadas de común acuerdo entre las partes incluyen:

	<u>31/12/17</u>	
<u>Cuentas por cobrar:</u>		
Industrial Inmobiliaria Teoton S.A.	25,013	
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	18,410	
Cikena S.A.	16,500	
Dateoton Cia. Ltda.	16,140	
Administración y Negocios Adne C. Ltda.	<u>2,136</u>	
Subtotal	78,199	
<u>Anticipos por cobrar:</u>		
Seramek S.A.	4,445	
Administración y Negocios Adne C. Ltda.	<u>563</u>	
Total	<u>83,207</u>	
	<u>31/12/17</u>	<u>31/12/16</u>
<u>Cuentas por pagar:</u>		
Laboratorio Clínico HCKA S.A.	22,715	17,779
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	22,556	44,898
Remaken S.A.	8,110	11,045
Industrial Inmobiliaria Teoton S.A.	6,852	234,465
Mediak S.A.	2,437	2,914
Laboratorio Clínico HCKS S.A.	2,178	-
Cikena S.A.	<u>1,560</u>	<u>1,344</u>
Total	<u>66,408</u>	<u>312,445</u>

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre del 2017, las cuentas por pagar a relacionadas incluyen principalmente facturas por concepto de copagos por servicios ambulatorios con Industrial Inmobiliaria Teoton S.A. y canon mensual de arrendamiento de local con Servicios Hospitalarios Alboteoton S.A.

	<u>2017</u>
<u>Ventas</u>	
Industrial Inmobiliaria Teoton S.A.	15,000
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	15,000
Dateoton Cia. Ltda.	15,000
Cikena S.A.	15,000
Administración y Negocios Adne C. Ltda.	<u>9,555</u>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Compras</u>		
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	1,020,888	692,329
Industrial Inmobiliaria Teoton S.A.	488,840	438,838
Laboratorio Clínico HCKA	238,205	193,040
Remaken S.A.	118,810	-
Mediak S.A.	33,593	37,919
Laboratorio Clínico HCKS	26,791	31,258
Cikena S.A.	22,231	24,428
C.I.T.E.U.C.O.R.P. Centro de Investigación y Tratamiento de Enfermedades Urológicas C.A.	21,661	26,541
Cardiatesa S.A. Centro de Investigaciones, Terapias y Diagnóstico del corazón	1,931	4,071
Gastrok Centro de Gastroenterología Kennedy S.A.	1,823	1,348
Administración y Negocios Adne C. Ltda.	944	-
Urolaser Kennedy S.A.	916	6,500
Servicios Alimentarios Serak S.A.	779	-
Dateoton Cía. Ltda.	5	128
Servicios Médicos y Hospitalarios Sermedosa	-	20,345
Predial EDCLASA S.A.	-	7,346
Cika S.A.	-	52,740
Diagosa	<u>87</u>	<u>306</u>

15. RESTABLECIMIENTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PREVIAMENTE REPORTADOS

Durante el año 2017, la Administración de la Compañía restableció los estados financieros respecto a los saldos previamente reportados con corte al 1 de enero y 31 de diciembre del 2016, debido a la aplicación de la enmienda a la NIC 19, la cual establece modificaciones en la tasa utilizada para descontar las obligaciones por beneficios definidos. Al 1 de enero y 31 de diciembre del 2016, el efecto de esta modificación originó el incremento en el pasivo de obligaciones de beneficios definidos por US\$78,047 y US\$88,072, los cuales fueron reconocidos en resultados acumulados.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

A continuación se presenta una reconciliación de los efectos del restablecimiento sobre los saldos de las cuentas y transacciones previamente reportados:

	DICIEMBRE 31, 2016		ENERO 1, 2016	
	<u>Reportado previamente</u>	<u>Restablecido</u>	<u>Reportado previamente</u>	<u>Restablecido</u>
<u>Estado de situación financiera:</u>				
Obligaciones por beneficios				
Definidos	56,935	88,072	142,415	78,047
Resultados acumulados	349,762	318,625	271,192	335,561
<u>Estado de resultado integral:</u>				
Incremento del gasto por				
beneficios definidos		(2,218)		
Otro resultado integral		4,223		

16. NOTAS TÉCNICAS

A la fecha de emisión de este informe (Marzo 12 del 2018), un experto actuarial emitió un informe referente a la suficiencia de Reservas Técnicas de la Compañía Asisken Asistencia Médica S.A. con corte al 31 de diciembre del 2017 de acuerdo al artículo 6 segundo inciso de la Norma sobre el régimen de Reservas Técnicas de las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada, descrita en las resoluciones No. 378-2017S y 431-2017-S del 22 de Mayo del 2017 y 29 de diciembre de 2017, respectivamente.

Un detalle de las reservas técnicas es como sigue:

	<u>Reservas</u>		
	<u>Riesgos en curso- cuotas no devengadas (RRC)</u>	<u>Servicios prestados y reportados</u>	<u>Servicios prestados y no reportados</u>
Individuales	16,903	96,456	91,272
Corporativos	6,484	23,863	58,438
Grupales	—	2,000	8,184
<u>Total</u>	<u>23,387</u>	<u>122,318</u>	<u>157,893</u>

Reserva por servicios prestados y no reportados, corresponde al valor determinado por el actuario al 31/12/2017, contablemente este valor se amortizará en treinta y seis (36) meses según lo contenido en la disposición primera de la Resolución No. 378-2017S de la Norma sobre el régimen de Reservas Técnicas, Nota 9.

ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

(En dólares de los Estados Unidos de América)

17. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros adjuntos (16 de marzo del 2018) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los referidos estados financieros.

18. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 han sido aprobados por la Administración en febrero 14 del 2018 y serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., los referidos estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas sin modificaciones adicionales.
