

LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD"

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 (Expresado en dólares de E.U.A.)

Nota 1 – Información General

LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD" fue constituida el 20 de Febrero del 2006 en Guayaquil – Ecuador con la denominación de AMETOP S. A. e inscrita en el Registro Mercantil el 20 de Febrero de ese mismo año. Luego de la constitución la compañía ha realizado ciertos cambios a sus Estatutos Sociales entre los cuales ha sido modificada su denominación siendo LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD" inscrita en el Registro Mercantil el 9 de Septiembre del 2010. Su domicilio y actividad principal la realiza en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas y consiste en el asesoramiento de medicina prepagada.

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables en la preparación de estos estados financieros han sido diseñadas en función a las NIIF para PYMES vigentes al 31 de Diciembre del 2012 y aplicadas de manera uniforme a los años que se presentan en estos estados financieros.

2.1 Bases de preparación.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía; de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo de 2000.

Los estados de situación financiera de acuerdo a NIIF para PYMES al 31 de diciembre de 2011 y el estado de situación financiera de apertura al 1 de enero de 2011, han sido preparados como parte del proceso de transición a NIIF para PYMES por el año terminado el 31 de diciembre de 2012.

Los estados financieros de LATINA SALUD COMPAÑÍA DE MEDICINA PREPAGADA S. A. "LATINASALUD" al 31 de diciembre de 2010, fueron preparados de acuerdo con normas ecuatorianas de contabilidad (NEC) los cuales fueron considerados como los principios de contabilidad previos, tal como se define en la NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, en lo relacionado a la preparación del estado de situación financiera de acuerdo a las NIIF 1 al 1 de enero de 2011. Las NEC anteriores difieren en ciertos aspectos de la NIIF para PYMES.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía. Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad o áreas en que las estimaciones y supuestos son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 4.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.2 Efectivo

El efectivo comprende el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos de libre disponibilidad.

2.3 Clientes y otras cuentas por cobrar

- a. Clientes: Corresponden a los saldos adeudados por los clientes por las ventas en el curso normal de los negocios. Se presentan a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no devengan intereses y se recuperan hasta en 30 días.
- b. Otras cuentas por cobrar: Corresponden a los anticipos a proveedores, se registran a su valor nominal que es equivalente al costo amortizado, se recupera en el corto plazo.

2.4 Mobiliario y equipo

Son registrados al costo histórico, menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Los costos posteriores se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros para la compañía, y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de reparación y mantenimiento se carga a los resultados del año en el que éstos se incurren.

La depreciación de mobiliario y equipo, se calcula por el método de línea recta basada en la vida útil estimada de los bienes, o de componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas y no considera valores residuales, debido a que la Administración de la Compañía estima que el valor de realización del mobiliario y equipos al término de su vida útil será irrelevante. Las estimaciones de vidas útiles de los bienes son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Muebles y enseres	10
Equipos	10
Equipo de computación	3

Cuando el valor en libros de un activo excede a su valor recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de mobiliario y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultado integral.

2.5 Cargos diferidos

Corresponden a gastos generales incurridos durante la etapa previa al inicio de sus operaciones. Están registrados al costo y se amortizan por el método lineal en un período de 5 años.

2.5 Proveedores y otras cuentas por pagar.

Son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido en el curso normal de los negocios, se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos. De lo contrario se presentan como no corrientes.

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

2.6 Impuestos.

El gasto por impuesto a la renta comprende el impuesto a la renta corriente y el impuesto diferido. El impuesto a la renta se reconoce en el estado de resultado integral, excepto cuando

se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio.

2.6.1 Impuesto a la renta corriente

El gasto por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 23% (24% en el 2011) de las utilidades gravables, la cual se reduce al 13% (14% en el 2011) si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un “anticipo mínimo de impuesto a la renta”, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

2.6.2 Impuesto a la renta diferido

Se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que aumenten la utilidad fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que disminuyan la utilidad fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la utilidad fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la utilidad (pérdida) fiscal de los períodos en los que se espera realizar el activo o cancelar el pasivo, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

De acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, la tasa del Impuesto a la renta se reduce progresivamente, iniciando en el 2011 con el 24% hasta llegar al 22% en el 2013, por lo que el impuesto diferido está calculado considerando la disminución progresiva de la tasa impositiva.

2.7 Participación a los trabajadores

La participación a los trabajadores se registra en los resultados del año y se calcula aplicando la tasa del 15% sobre la utilidad anual de acuerdo con disposiciones legales.

2.8 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen en base al método del devengado de acuerdo con el contrato respectivo.

2.9 Gastos

Los gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

Nota 3 – Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)

De acuerdo a la Resolución N.08.6.DSC.010 y No.SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 emitida por la Superintendencia de Compañías en Noviembre de 2008 y Octubre del 2011 respectivamente, la compañía está obligada a presentar sus estados financieros bajo NIIF para PYMES en el 2012. Hasta el año terminado en el 2011 la compañía emitió sus estados financieros según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) por lo cual las cifras de los estados financieros de 2011 han sido reestructurados para ser presentados con los mismos criterios y principios de 2012.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2012 son los primeros estados financieros emitidos de acuerdo con NIIF para PYMES. La fecha de transición es el 1 de enero de 2011. La compañía ha preparado sus estados de situación financiera de apertura bajo NIIF para PYMES a esa fecha.

La aplicación de las NIIF para PYMES supone, con respecto a los NEC que se encontraban vigentes al momento de prepararse los estados financieros correspondientes al año 2011:

- Cambios en las políticas contables, criterios de medición y forma de presentación de los estados financieros.
- La incorporación de un nuevo estado financiero, el estado de resultado integral; y
- Un aumento significativo de la información incluida en las notas a los estados financieros.

3.1 Conciliación entre NIIF para PYMES y Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)

La compañía ha realizado la conciliación patrimonial, de manera que todos los impactos se han medido cuantitativamente y debido a la estructura y el tamaño de la empresa no ha requerido de ajustes es las cifras presentadas en los estados financieros al 31 de Diciembre del 2010

Ajustes significativos en el estado de flujo de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2011

No existen diferencias significativas entre el estado de flujo de efectivo presentado de acuerdo a las NIIF para PYMES y el presentado de acuerdo a las NEC anteriores.

Nota 4 – Estimaciones y Juicios Contables Significativos

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Nota 5 – Efectivo

	Diciembre 31, 2.012	Enero 1, 2.011
Caja	7.200,00	3.686,96
Bancos	41.215,39	2.397,85
TOTAL	48.415,39	6.084,81

Nota 6 – Clientes y otras cuentas por cobrar

	Diciembre 31, 2.012	2.011	Enero 1, 2.011
Clientes	45.349,25	48.157,38	-
Accionistas			
Rub del Ecuador S. A.	180,00	180,00	180,00
Otras	62.071,91	39.760,42	39.612,29
TOTAL	107.601,16	88.097,80	39.792,29

Nota 7 – Mobiliario y equipos

El movimiento durante el año fue como sigue:

	12-31-11	Adiciones	Reclasificaciones	12-31-12
Muebles y enseres	1.040,94	2.570,00	2.048,91	5.659,85
Equipos	2.048,91	-	(2.048,91)	-
Equipo de computación	28.759,62	2.136,00	-	30.895,62
Sub-total	31.849,47	4.706,00	-	36.555,47
Depreciación acumulada	(9.799,65)	(8.256,20)	-	(18.055,85)
TOTAL	22.049,82	(3.550,20)	-	18.499,62

	01-01-11	Adiciones	12-31-11
Muebles y enseres	1.040,94	-	1.040,94
Equipos	2.048,91	-	2.048,91
Equipo de computación	28.609,62	150,00	28.759,62
Sub-total	31.699,47	150,00	31.849,47
Depreciación acumulada	-	(9.799,65)	(9.799,65)
TOTAL	31.699,47	(9.649,65)	22.049,82

Nota 8 - Otros Activos y cargos diferidos

	Diciembre 31, 2.012	2.011	Enero 1, 2.011
Sistema Integrado	770.230,36	770.230,36	770.230,36
Otros activos	37.637,46	80.599,16	122.384,70
Depósito en garantía	1.678,08	1.678,08	2.600,00
TOTAL	809.545,90	852.507,60	895.215,06

Sistema Integrado, representan los costos de desarrollo del software integrado de medicina prepagada.

Nota 9 – Proveedores y otras cuentas por pagar

	Diciembre 31, 2.012	2.011	Enero 1, 2.011
Proveedores locales	71.769,76	6.312,00	73.732,04
Accionistas	262.641,18	325.308,50	274.649,37
IESS	5.960,14	3.425,24	2.153,33
Otras	3.981,72	6.773,59	3.027,10
TOTAL	344.352,80	341.819,33	353.561,84

Las cuentas por pagar a accionistas representan préstamos, sin fecha de vencimiento y no devengan intereses.

Nota 10 – Beneficios sociales

	Diciembre 31, 2.012	2.011	Enero 1, 2.011
Beneficios sociales			
Décimo tercer y cuarto sueldo	2.874,77	1.510,36	1.588,92
Vacaciones	17.632,26	10.983,13	7.649,72
Fondo de reserva	757,64	-	527,75
15% Participación trabajadores	1.443,52	2.224,58	-
TOTAL	22.708,19	14.718,07	9.766,39

Nota 11 – Impuestos

	Diciembre 31, 2.012	2.011	Enero 1, 2.011
Activo por impuesto corriente			
Impuesto a la renta corriente	5.038,34	1.233,80	-
Impuesto al Valor Agregado	9.807,59	10.778,00	9.721,69
TOTAL	14.845,93	12.011,80	9.721,69
Pasivo por impuesto corriente			
Retenciones en la fuente:			
Impuesto a la renta	2.174,34	745,73	1.563,54
Impuesto al Valor Agregado	71,15	165,73	683,77
TOTAL	2.245,49	911,46	2.247,31

Nota 12 – Capital Suscrito

Está representado por 615.800 acciones ordinarias de \$1.00 de valor nominal unitario.

La composición accionaria es la siguiente:

Nombre	Nacionalidad	Nº de acciones			
		2.012	%	2.011	%
LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C. A.	Ecuatoriana	615.560	99,96	615.560	99,96
RUB DEL ECUADOR S. A.	Ecuatoriana	240	0,04	240	0,04
TOTAL		615.800	100,00	615.800	100,00

Nota 13 – Reserva Legal

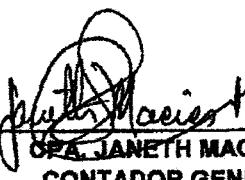
La Ley de Compañías requiere que se transfiera a reserva legal el 10% de la utilidad neta anual, hasta que llegue por lo menos al 50% del capital suscrito. La reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la compañía pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse.

Nota 14 – Eventos Posteriores

Entre el 31 de Diciembre y la fecha de publicación de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.



MARIA DE LOURDES ESPARZA
GERENTE GENERAL



DOA. JANETH MACIAS M.
CONTADOR GENERAL