

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

## **POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (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 pre-pagada.

### **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 2015 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.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la administración 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 3.

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.

## **Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (Continuación)**

### **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
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.

### **2.6 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.

### **2.7 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, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconocen en otro resultado integral o directamente en el patrimonio.

#### **2.7.1 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 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

## **Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (Continuación)**

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.

### **2.7.2 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 periodos 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.

### **2.8 Beneficios a los empleados**

Los beneficios a los empleados de corto plazo son como siguen:

#### **2.8.1 Décimo tercer y décimo cuarto sueldo**

Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador

#### **2.8.2 Participación a los trabajadores**

Se calcula en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación laboral vigente. Se registra con cargo a los resultados del año.

### **2.9 Reconocimiento de ingresos**

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

### **2.10 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 período más cercano en el que se conocen.

### **2.11 Cambios en políticas contables y revelaciones**

Las normas y enmiendas emitidas no vigentes a la fecha de emisión de los estados financieros y que no se han adoptado anticipadamente por la Compañía son:

## **Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (Continuación)**

### **Con vigencia efectiva a partir del 1 de enero de 2016:**

Enmienda a la NIC 16 y la NIC 38, Aclaración de los métodos aceptables de depreciación y amortización.

Enmienda a la NIC 16 y la NIC 41, Agricultura: Plantas productoras

Enmienda a las NIIF 10, NIIF 12 y la NIC 28 - Entidades de Inversión: Aplicación de la Excepción de Consolidación.

Enmienda a la NIC 27, Método de la participación en los estados financieros separados.

Enmienda a la NIIF 11, Acuerdos Conjuntos: contabilización de adquisiciones de intereses en Operaciones Conjuntas.

NIIF 14, Cuentas de diferimientos de actividades reguladas.

### **Con vigencia efectiva a partir del 1 de enero de 2017**

NIIF 15; Ingresos provenientes de contratos con clientes.

### **Con vigencia efectiva a partir del 1 de enero de 2018**

NIIF 9, Instrumentos Financieros.

La Administración de la Compañía estima que la adopción de las normas y enmiendas no tendrán impacto significativo en los estados financieros.

## **Nota 3 – Estimaciones y Criterios 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.

### **Deterioro de activos**

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, la Administración analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Si el importe recuperable es menor al valor en libros, se reconoce la diferencia como provisión por deterioro, con cargo a resultados.

Al 31 de diciembre del 2015 no se ha identificado la necesidad de reconocer pérdidas por deterioro de activos no financieros.

### Nota 3 – Estimaciones y Criterios Contables Significativos (Continuación)

#### Impuesto a la renta

Debido a las incertidumbres con respecto a la interpretación de regulaciones tributarias complejas y a los cambios en las normas tributarias se requiere un grado importante de juicio para determinar la provisión para el impuesto a la renta, existen muchas transacciones y cálculos para los que la determinación última del impuesto es incierta.

Cuando el resultado fiscal final de estos asuntos sea diferente de los importes que se reconocieron inicialmente, tales diferencias tendrán efecto sobre el impuesto a la renta y las provisiones por impuestos diferidos en el ejercicio en que se realice tal determinación.

#### Nota 4 – Efectivo

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
Caja	7,214.30	10,680.65
Bancos	132,709.44	15,870.12
TOTAL	<u>139,923.74</u>	<u>26,550.77</u>

#### Nota 5 – Clientes y otras cuentas por cobrar

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
Clientes	86,606.75	59,034.81
Accionistas y compañías relacionadas:		
Rub del Ecuador S. A.	180.00	180.00
Latina Vida C. A.	-	6,546.29
Latina Seguros y Reaseguros C. A.	-	83,776.21
Anticipo a proveedores	328.44	5,015.14
Otras	24,579.87	35,930.67
TOTAL	<u>111,695.06</u>	<u>190,483.12</u>

#### Nota 6 – Mobiliario y equipos

El movimiento durante el año fue como sigue:

	<u>12-31-14</u>	<u>Adiciones</u>	<u>12-31-15</u>
Muebles y enseres	8,056.85	350.00	8,406.85
Equipo de computación	30,895.62	142.00	31,037.62
Sub-total	<u>38,952.47</u>	<u>492.00</u>	<u>39,444.47</u>
Depreciación acumulada	<u>(33,459.93)</u>	<u>(240.76)</u>	<u>(33,700.69)</u>
TOTAL	<u>5,492.54</u>	<u>251.24</u>	<u>5,743.78</u>

**Nota 6 – Mobiliario y equipos (Continuación)**

	<u>12-31-13</u>	<u>Adiciones</u>	<u>12-31-14</u>
Muebles y enseres	5,659.85	2,397.00	8,056.85
Equipo de computación	<u>30,895.62</u>	-	<u>30,895.62</u>
Sub-total	36,555.47	2,397.00	38,952.47
Depreciación acumulada	(31,193.39)	(2,266.54)	(33,459.93)
TOTAL	<u>5,362.08</u>	<u>130.46</u>	<u>5,492.54</u>

**Nota 7 – Otros Activos**

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
Sistema Integrado	610,516.49	610,516.49
Otros activos	<u>2,922.12</u>	<u>2,922.12</u>
TOTAL	<u>613,438.61</u>	<u>613,438.61</u>

Sistema Integrado, representan los costos de desarrollo del Software Integrado de Medicina Pre-pagada.

**Nota 8 – Proveedores y otras cuentas por pagar**

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
Proveedores locales	88,566.14	98,729.07
Asesores productores de seguros	20,818.74	-
IESS	7,728.48	7,050.76
Otras	<u>58,933.84</u>	<u>85,419.24</u>
TOTAL	<u>176,047.20</u>	<u>191,199.07</u>

**Nota 9 – Beneficios sociales**

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
Beneficios sociales		
Décimo tercer y cuarto sueldo	13,700.25	4,640.75
Vacaciones	37,193.30	28,661.63
Fondo de reserva	179.12	229.08
Indemnizaciones	17,107.50	-
15% Participación trabajadores	<u>6,078.00</u>	<u>5,487.50</u>
TOTAL	<u>74,258.17</u>	<u>39,018.96</u>

## Nota 10 – Impuestos

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
Activos por impuestos corrientes		
Impuesto a la renta corriente	49,980.62	41,818.00
Impuesto al Valor Agregado	6,221.82	7,335.82
TOTAL	<u>56,202.44</u>	<u>49,153.82</u>
Pasivos por impuestos corrientes		
Retenciones en la fuente:		
Impuesto a la renta	3,919.93	1,814.26
Impuesto al Valor Agregado	5,208.92	407.04
TOTAL	<u>9,128.85</u>	<u>2,221.30</u>

## Nota 11 – Capital Suscrito

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

La composición accionaria es la siguiente:

Nombres	Nacionalidad	N° de acciones			
		<u>2,015</u>	<u>%</u>	<u>2,014</u>	<u>%</u>
LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C.	Ecuatoriana	615,560	99.96	615,560	99.96
RUB DEL ECUADOR S. A.	Ecuatoriana	240	0.04	240	0.04
TOTAL		<u>615,800</u>	<u>100.00</u>	<u>615,800</u>	<u>100.00</u>

## Nota 12 – 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 13 – Eventos Posteriores

Entre el 31 de Diciembre y la fecha de publicación de los estados financieros (21 de marzo del 2016) 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

  
\_\_\_\_\_  
LORENA TOBAR ANDRADE  
CONTADORA GENERAL