

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICEMBRE DEL 2014

NOTA 1.-OPERACIONES

El objeto social de la Compañía son las actividades comerciales a cargo de comisionistas, de acuerdo a lo señalado en el Registro Único de Contribuyentes.

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

POLITICAS POLÍTICAS

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Internacional Accounting Standard Board (IASB) según el requerimiento establecido por la Superintendencia de Compañías, los cuales requieren que la Gerencia de Compañía efectúe estimaciones y supuestos, que afectan los importes de ciertos activos, pasivos, ingresos, costos y gastos, incluidos en dichos Estados Financieros. Se debe considerar que los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros tal como lo requieren las NIIF's (Normas Internacionales de Información Financiera) vigente a la fecha de preparación.

a) Base de Medición

Los Estados Financieros de MEDAP S.A. para su elaboración utilizaron la base contable de acumulación a excepción de lo relacionado con el estado de flujo de efectivo.

b) Moneda Funcional y de Presentación

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras presentadas en los Estados Financieros y las notas de la empresa se encuentran expresadas en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda de curso legal de Ecuador.

c) Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros son contratos que dan lugar simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o instrumentos de capital en otra. En el caso de la Compañía, los instrumentos financieros corresponden a instrumentos tales como efectivo, cuentas por cobrar, inversiones, cuentas por pagar y obligaciones financieras. En el momento inicial de su reconocimiento, los instrumentos financieros son medidos a su valor razonable, que normalmente es el precio de la transacción o la factura. La compañía determina la clasificación de los activos y pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial y, cuando es permitido y apropiado, vuelve a evaluar esta clasificación al cierre de cada año.

Clasificación de los activos financieros

Las NIIF vigentes han establecido cuatro categorías para la clasificación de los activos financieros: al valor razonable con efecto en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, activos financieros mantenidos hasta el vencimiento y activos financieros disponibles para la venta. La compañía, clasifica los siguientes activos financieros.

Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, incluye el efectivo.-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICEMBRE DEL 2014

El efectivo en caja y bancos es un activo financiero porque representa un medio de pago y por ello es la base sobre la que se miden y reconocen todas las transacciones en los estados financieros y está sujeto a riesgos insignificantes de cambios en su valor razonable.

Los sobregiros bancarios, en caso de que existiesen, serán presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera y en la preparación del estado de flujo de efectivo se incluyen como componentes del efectivo.

Cuentas por cobrar.-

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Surgen cuando la compañía provee bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta por cobrar. Se incluyen en el activo corriente. Las cuentas por cobrar incluyen las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. A estos instrumentos financieros no se les da de baja hasta que se haya transferido el riesgo inherente a la propiedad de los mismos, hayan expirado sus derechos de cobranza o ya no se retenga control alguno. El reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar es a su valor nominal y de ser el caso luego son llevadas al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva menos la estimación por deterioro. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la adquisición y comisión y costos, que constituyen una parte integral de la tasa de interés efectiva.

Anualmente la Administración estimara que los valores en libros de las cuentas por cobrar no difieren significativamente de sus valores razonables: además, identificara si no existe un interés contractual que pueda afectar al valor nominal de las mismas.

El período de crédito promedio es de 60 días, excepto los créditos otorgados a compañías relacionadas.

Las cuentas por cobrar comerciales incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Esta provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de cuentas.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

Clasificación de los Pasivos Financieros

Respecto a los pasivos financieros, las NIIF ha establecido dos categorías: a valor razonable con cambio en resultados y aquellos registrados al costo amortizado.

Pasivos financieros a valor razonable con cambios a resultados.-

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

Pasivos al Costo Amortizado

Los otros pasivos financieros como cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar, así como las obligaciones financieras, son inicialmente reconocidos a su valor razonable y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICEMBRE DEL 2014

posteriormente, de ser aplicable, al costo amortizado. Los gastos financieros se contabilizan según criterio del devengado en la cuenta de resultados utilizando el método del interés efectivo, reconociéndose el gasto a lo largo del periodo correspondiente.

Los pasivos financieros a costo amortizado comprenden los acreedores comerciales y aquellas obligaciones bancarias que devengan intereses, se registran por el importe recibido, neto de los costos directos de emisión.

Los gastos financieros, se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de resultados utilizando el método de interés efectivo.

Al igual que en el caso de las cuentas por cobrar, si la diferencia entre el valor nominal y el costo amortizado en su medición final no es significativa, la compañía utilizando el método del interés efectivo.

d) Deterioro de los Instrumentos Financieros

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

e) Propiedad, Planta y Equipo

Los elementos de Propiedad, Planta y Equipo están registrados al valor razonable basados en el estudio de un perito independiente. El costo de los activos son depreciados de acuerdo con el método de línea en función de los años de vida útil estimada.

Las piezas de repuesto y el equipo auxiliar, se contabilizan inicialmente en el Inventario, y al momento de consumirse son reconocidos en el resultado del periodo. En caso de ser piezas de repuestos importantes que se estime utilizar durante más de un periodo, se contabilizan como Propiedad, Planta y Equipo, y cuando sólo puedan ser utilizados con relación a un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, se contabilizan como elementos de éste tipo.

Los elementos considerados como Propiedad, Panta y Equipo que no se cumpliesen con las características, su costo implícito, son reconocidos como un gasto en el periodo en que haya sido adquirido.

f) Beneficios a los Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la empresa a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

De conformidad al Código de Trabajo, la participación a los trabajadores es del 15% sobre la utilidad contable del ejercicio económico, y se reconoce al gasto en el periodo en el cual se genera.

i. Beneficio Post-empleo - Jubilación Patronal

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICEMBRE DEL 2014

De acuerdo al Código de Trabajo en el Ecuador los empleadores tiene la responsabilidad de pagar a sus empleados que por veinticinco años, hubieran prestado servicios continuados o ininterrumpidamente, todos los beneficios por concepto de prestaciones de jubilación patronal.

El pasivo por jubilación patronal no se encuentra provisionado, lo que muestra que este pasivo no ha sido reconocido tal como lo cita la norma.

g) Ingresos

Los ingresos ordinarios se miden al valor razonable. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el valor de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados. Se incluirán en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir.

Se excluirán de los ingresos de actividades ordinarias todos los valores recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

Los principales Ingresos de Actividad Ordinaria de **MEDAP S.A.**, son por la comercialización de contratos de seguros médicos por lo cual la empresa cobra comisiones en cada venta.

h) Costo de Servicio

El costo de servicio que comercializa **MEDAP S.A.** incluye: Costo de comercialización de servicios médicos, los mismos que se encuentran relacionados directamente con el ingreso de la empresa.

i) Estado de Flujo de Efectivo

MEDAP S.A. elabora trimestralmente un Estado de Flujos de Efectivo utilizando el Método Directo, en el cual informa los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el periodo, clasificándolos por actividades, de inversión y de financiamiento.

- i) Actividades de Operación
Son las actividades que representan la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, así como otro tipo de actividad que no puede ser clasificada como inversión y financiación.
- ii) Actividades de Inversión
Corresponden a actividades de enajenación, adquisición o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas e el efectivo y sus equivalentes.
- iii) Actividades de Financiación
Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los pasivos de carácter financiero.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICEMBRE DEL 2014

NOTA 3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo, se encuentra compuesta por los siguientes rubros:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
Caja Chica	150.00	0.07
Bco. de Pacífico # 502383-1	39,300.03	30,559.05
Total	39,450.03	30,559.12

NOTA 4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2014, presentan como saldo de las Cuentas y Documentos por Cobrar el valor de USD \$ 1.519,05 de acuerdo al siguiente detalle:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
Cientes no relacionados - Locales	320.02	1,519.05
Cientes por Cobrar Relacionados	8,889.03	0.00
Total	9,209.05	1,519.05

NOTA 5.- CREDITO TRIBUTARIO IVA

La composición de esta cuenta se detalla a continuación:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
Retención del 30% IVA	0.00	546.35
Retención del 70% IVA	8,260.85	6,863.28
Total	8,260.85	7,409.63

NOTA 6.- CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA

La composición de esta cuenta se detalla a continuación:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
Retención a la Fuente 2%	8,633.95	8,681.62
Retención a la Fuente 1%	0.00	151.81
Anticipo Impuesto a la Renta	1,117.04	2,268.68
Total	9,750.99	11,102.11

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DICEIMBRE DEL 2014****NOTA 7.- CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS C/P**

El saldo de la Cuenta por Pagar al 31 de Diciembre del 2014, se encuentra compuesta por los siguientes rubros según se detalla a continuación:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
Cuentas por Pagar Medec S.A.	27,789.45	11,237.53
Total	27,789.45	11,237.53

NOTA 8.- IMPUESTOS POR PAGAR

Las cuentas por pagar al 31 de Diciembre del 2014, están conformadas por los siguientes rubros:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
1% Retención en la Fuente	3.50	0.00
8% Retención en la Fuente	20.00	0.00
10% Retención en la Fuente	222.92	25.00
30% Iva Retenido	0.28	0.00
70% Iva Retenido	61.25	0.00
100% Iva Retenido	180.00	30.00
Total	487.95	55.00

NOTA 9.- CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS L/P

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2014, se encuentra compuesta por el siguiente rubro que se detalla a continuación:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2013	31/12/2014
Medec S.A.	7,500.00	7,500.00
Total	7,500.00	7,500.00

NOTA 10.-INGRESOS OPERACIONALES

AL 31 de Diciembre del 2014, los ingresos operativos generados por la Compañía ascienden a USD \$ 2.403,59 como muestra el siguiente cuadro:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DICEMBRE DEL 2014

(Expresado en dolares)

Nombre de Cuenta	31/12/2014
Comisiones ganadas	2,403.59
Total	2,403.59

NOTA 11.- INGRESOS NO OPERACIONALES

AL 31 de Diciembre del 2014, los ingresos operativos generados por la Compañía ascienden a USD \$ 9.041,29 como muestra el siguiente cuadro:

(Expresado en dólares)

Nombre de Cuenta	31/12/2014
Utilidad por Venta de Activos Fijos	9,041.29
Total	9,041.29

EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de Diciembre del 2014 y la fecha de elaboración de este Informe, no se produjeron eventos que en mi opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros, y que no estuvieran revelados en los mismos o en su notas.