

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR  
PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**

Examen de los Estados  
Financieros Consolidados

Al 31 de Diciembre del 2014



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los miembros del Directorio y Accionistas de  
**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**

### Informe sobre los estados financieros consolidados

1. Hemos auditado los estados financieros consolidados que se adjuntan de **PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA** que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2014, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. El balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, al 31 de diciembre del 2013 no han sido auditados y se presentan con fines comparativos, en cumplimiento con las Normas Internacionales Financieras – NIIF.

### Responsabilidad de la Gerencia de la Compañía por los estados financieros consolidados

2. La gerencia de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF, y del control interno determinado por la gerencia como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

### Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros consolidados no contienen errores importantes.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores importantes en los estados financieros consolidados por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la Compañía a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

## Opinión

4. En nuestra opinión, los referidos estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de **PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**, al 31 de diciembre del 2014, los resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Quito, 01 de marzo de 2018

Registro en la Superintendencia  
de Compañías: 060

BYRON GUERRA VILLAVICENCIO C.P.A.  
Socio - Licencia Nro. 2408



PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Estado de Situación Financiera  
 Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

ACTIVOS	2014	(No auditado) 2013
<u>Activos Corrientes</u>		
Efectivos y Equivalente de Efectivo (Nota 3)	48,087	10,884
Cuentas Comerciales por Cobrar (Nota 4)	20,477	177,494
Cuentas por Cobrar Relacionadas (Nota 22)	215,353	419
Otras Cuentas por Cobrar (Nota 5)	7,093	15,963
Inventarios (Nota 6)	1,497	1,511
Activos por Impuestos Corrientes (Nota 14.1)	-	-
Otros Activos Corrientes (Nota 7)	<u>10,314</u>	<u>348</u>
 Total Activos Corrientes	 302,821	 206,619
 <u>Activos No Corrientes</u>		
Propiedad, Planta y Equipo	424,463	297,943
Depreciación Acumulada	<u>(212,934)</u>	<u>(207,775)</u>
Total Propiedad, Planta y Equipo (Nota 8)	211,529	90,167
 Inversiones en Asociadas (Nota 9)	 326,967	 370,544
Activos por Impuestos Diferidos (Nota 14.4)	<u>1,785</u>	<u>2,205</u>
 Total Activo No Corriente	 <u>540,281</u>	 <u>462,916</u>
 Total Activos	 <u>843,102</u>	 <u>669,535</u>

  
 Marianella Mejia  
 Gerente General

  
 Lcda. Victoria Toala  
 Contadora General

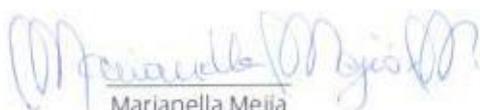
Las notas adjuntas del 1 al 25 son parte integrante de estos estados financieros.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA

Estado de Situación Financiera  
Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

	2014	(No auditado) 2013
<b>Pasivos Corrientes</b>		
Obligaciones Financieras Corrientes (Nota 10)	32,382	19,699
Cuentas Comerciales por Pagar (Nota 11)	82,571	54,204
Otras Cuentas por Pagar Relacionadas (Nota 22)	1,422	-
Otras Cuentas por Pagar (Nota 12)	57,158	105,955
Provisiones Corrientes (Nota 13)	33,431	29,533
Pasivos por Impuestos Corrientes (Nota 14.2)	<u>19,106</u>	<u>3,890</u>
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>226,070</b>	<b>213,281</b>
<b>Pasivos No Corrientes</b>		
Obligaciones Financieras no Corrientes (Nota 10)	104,154	-
Cuentas por Pagar Relacionadas (Nota 22)	295,432	295,225
Otras Cuentas por Pagar no Corrientes (Nota 15)	85,846	54,996
Obligaciones por Beneficios Definidos (Nota 16)	26,013	38,033
Pasivos por ingresos diferidos	<u>5,795</u>	<u>-</u>
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b><u>517,240</u></b>	<b><u>388,254</u></b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>743,310</b>	<b>601,535</b>
<b>Interés minoritario</b>	<b>1,421</b>	<b>1,185</b>
<b>Patrimonio de los Accionistas (Nota 18)</b>		
Capital Social	800	800
Reservas	6,139	3,030
Resultados Acumulados	59,876	40,084
Resultado Neto del Ejercicio	<u>31,556</u>	<u>22,901</u>
<b>Total Patrimonio de los Accionistas</b>	<b>98,371</b>	<b>66,815</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio de Accionistas</b>	<b><u>843,102</u></b>	<b><u>669,535</u></b>

  
Marianella Mejía  
Gerente General

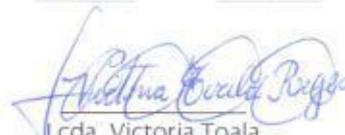
  
Lcda. Victoria Toala  
Contadora General

Las notas adjuntas del 1 al 25 son parte integrante de estos estados financieros.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A.Y SUBSIDIARIA  
Años Terminados el 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
Estado de Resultados Integral  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	2014	(No auditado) 2013
<b>Ingresos Operacionales</b>		
Ingresos Operacionales (Nota 19)	941,626	928,287
<b>Costos de Operación</b>		
Costo de Ventas (Nota 20)	<u>(426,243)</u>	<u>(480,795)</u>
Utilidad Bruta	515,383	447,492
<b>Gastos Operacionales (Nota 20)</b>		
Gastos de Administración	(315,065)	(385,654)
Gastos de Ventas	(129,937)	(14,106)
Gastos Financieros	<u>(15,948)</u>	<u>(11,979)</u>
Total gastos Operacionales	<u>(460,950)</u>	<u>(411,739)</u>
Utilidad en Operaciones	54,433	35,753
<b>Otros Ingresos (Egresos) (Nota 21)</b>		
Otros Ingresos	50,913	30,432
Otros (Egresos)	<u>(2,360)</u>	<u>(273)</u>
Total Otros, Neto	<u>48,553</u>	<u>30,159</u>
Utilidad Antes de Impuesto a la Renta	102,986	65,912
Ganancia en Subsidiaria	(39,155)	(18,713)
Interés minoritario	(213)	(102)
<b>Impuestos a las Ganancias (Nota 14.3)</b>		
Impuesto a la Renta	(27,199)	(21,289)
(Gasto)/Ingreso por Impuestos Diferidos	<u>(422)</u>	<u>(83)</u>
Total Impuesto a las ganancias	<u>(27,621)</u>	<u>(21,372)</u>
Resultado Integral Total	<u>35,997</u>	<u>25,725</u>

  
Marianella Mejía  
Gerente General

  
Lcda. Victoria Toala  
Contadora General

Las notas adjuntas del 1 al 25 son parte integrante de estos estados financieros.

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
Años Terminados al 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
Estados de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	Resultados Acumulados					
	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultados Acumulados Adopción NIIF	Utilidad del Ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2012 (No auditado)	800	3,030	31,792	(4,861)	13,153	43,914
Apropiación de utilidades	-	-	13,153	-	(13,153)	-
Utilidad Neta Integral	-	-	-	-	22,901	22,901
Saldos al 31 de diciembre del 2013 (No auditado)	800	3,030	44,945	(4,861)	22,901	66,815
Apropiación de utilidades	-	-	22,901	-	(22,901)	-
Apropiación de reservas	-	3,109	(3,109)	-	-	-
Utilidad Neta Integral	-	-	-	-	31,556	31,556
Saldos al 31 de diciembre del 2014	800	6,139	64,737	(4,861)	31,556	98,371

  
Marianella Mejía  
Gerente General

  
Victoria Toala  
Contadora General

Las notas adjuntas del 1 al 25 son parte integrante de estos estados financieros.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Años Terminados el 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
Estados de Flujos de Efectivo  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	2014
<b>Flujo de Efectivo por las Actividades de Operación:</b>	
Recibido de Clientes	1,099,961
Pagado a Proveedores, Empleados y Terceros	(832,193)
Otros Ingresos (gastos)	<u>57,425</u>
Efectivo Neto proveniente de las Actividades de Operación	325,193
 <b>Flujo Efectivo por las Actividades de Inversión:</b>	
Adquisición/Venta de Activos Fijos, neto	<u>(191,522)</u>
Efectivo Neto (utilizado en) las Actividades de Inversión	(191,522)
 <b>Flujo Efectivo por las Actividades de Financiamiento:</b>	
Pago de Obligaciones Financieras	(19,699)
Pago de Préstamos con compañías relacionadas	(213,305)
Adquisición de Obligaciones Financieras	<u>136,536</u>
Efectivo Neto (utilizado en) de las Actividades de Financiamiento	<u>(96,468)</u>
 Aumento del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	 37,203
Saldo del Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Año.	<u>10,884</u>
Saldo del Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año.	<u>48,087</u>

  
Marianella Mejía  
Gerente General

  
Lcda. Victoria Toala  
Contador General

Las notas adjuntas del 1 al 25 son parte integrante de estos estados financieros.

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 1 – Identificación de la Compañía y Actividad Económica**

- Nombre de la Compañía: PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A.
- Ruc de la Compañía: 1791961145001
- Domicilio de la Compañía: Quito, Av. Amazonas N33-215 y Alemania
- Forma legal de la Compañía: Sociedad Anónima
- País de incorporación: Ecuador
- Actividad: Red de servicios médicos

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. se constituyó en la ciudad de Quito, el 30 de septiembre de 2004, la Compañía tiene como objeto social formar una Red de Servicios Médicos; realizar compraventa, importación, exportación de equipos, maquinarias, partes, piezas y más materiales para equipamiento de hospitales, clínicas, centros de salud y demás instituciones de asistencia médica públicos y privados; la Importación, exportación, distribución, comercialización, producción, inversión y patente de productos farmacéuticos, medicamentos, materia prima para la elaboración de medicamentos, insumos e indumentaria médica; prestación de servicios de asistencia médica pre-hospitalario, primeros auxilios, a través de paramédicos y su traslado en ambulancias de propiedad de la Compañía, hasta clínicas, hospitales, centros médicos, laboratorios, ópticas, clínicas dentales, a los afiliados que tenga acceso a la RED, pero no como una institución de medicina prepagada. Este servicio se prestará a través de otras personas o instituciones especializadas en cada ramo.

Sus principales accionistas son el Sr. Pablo Cevallos Sánchez y el Sr. Crisitian Montesdeoca, que poseen cada uno el 50% de su capital.

- Nombre de la Compañía: UTIMEDICAL S.A.
- Ruc de la Compañía: 1790737527001
- Domicilio de la Compañía: Quito, Calle El Telégrafo E7-88 y Calle Ultimas Noticias
- Forma legal de la Compañía: Sociedad Anónima
- País de incorporación: Ecuador
- Actividad: Red de servicios médicos a domicilio

UTIMEDICAL S.A. se constituyó en la ciudad de Quito, el 4 de abril de 1986. El objeto social de la compañía es el transporte de pacientes en ambulancias corrientes y ambulancias aéreas. Estos servicios se prestan a menudo durante una situación de emergencia médica. El plazo social de la compañía es de 50 años.

Sus accionistas principales son PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A que posee el 99.46% y el Sr. Franklin Daniel Buitrón Aguilar, que posee el 0.54% de su capital.



PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 2 – Políticas Contables Significativas**

**2.1 Bases de consolidación**

Los estados financieros consolidados de PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A., incluyen los saldos de la subsidiaria:

Nombre de la subsidiaria	Porcentaje de participación
UTIMEDICAL S.A.	99,46%

Los saldos y transacciones significativos entre compañías han sido eliminados en la consolidación de los estados financieros.

**2.2 Declaración de cumplimiento**

La preparación de los presentes estados financieros consolidados en conformidad con NIIF 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.

La Administración declara que las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros consolidados.

**2.3 Bases de preparación**

Los estados financieros consolidados han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), vigentes al 31 de diciembre de 2014 y 2013.

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

2.4 Pronunciamientos contables y su aplicación

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones que se mencionan a continuación, son aplicables a los periodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2014, mismas que han sido aplicadas según corresponde en la preparación de los estados financieros consolidados:

Normas	Interpretaciones	Fecha de aplicación
CINIIF 21	<u>Gravámenes</u> Emitida en mayo de 2013. Define un gravamen como una salida de recursos que incorpora beneficios económicos que es impuesta por el Gobierno a las entidades de acuerdo con la Legislación Vigente.	01 de enero de 2014
NIC 32	<u>Instrumentos financieros: Presentación</u> Emitida en diciembre de 2011. Aclara los requisitos para compensación de activos y pasivos financieros en el Estado de Situación Financiera.	01 de enero de 2014
NIC 27 NIIF10 NIIF 12	<u>Estados financieros separados</u> <u>Estados financieros consolidados y</u> <u>Información a revelar sobre participaciones en otras entidades, emitida en octubre 2012</u> Las modificaciones incluyen la definición de una entidad de inversión e introducen una excepción para consolidar ciertas subsidiarias pertenecientes a entidades de inversión.	01 de enero de 2014
NIC 36	<u>Deterioro del valor los activos</u> Emitida en mayo de 2013. Modifica la información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros alineándolos con los requerimientos de la NIIF 13.	01 de enero de 2014
NIC 39	<u>Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición</u> Emitida en junio 2013. Establecer determinadas condiciones que debe cumplir la novación de derivados, para permitir continuar con la contabilidad de cobertura.	01 de enero de 2014
NIC 19	<u>Beneficios a los empleados</u> Emitida en noviembre de 2013. Esta modificación se aplica a las contribuciones de los empleados o terceras partes en los planes de beneficios definidos	01 de julio de 2014
NIIF 2	<u>Pago basado en acciones</u> Aclara las definiciones de: Condiciones para la consolidación de la concesión y condiciones de mercado y se definen separadamente las condiciones de rendimiento y condiciones de servicio.	01 de julio de 2014
NIIF 3	<u>Combinaciones de negocios</u> Aclara la obligación de pagar una contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumento financiero se clasifica como pasivo financiero o como patrimonio sobre la base de las definiciones de la NIC 32.	01 de julio de 2014
NIIF 8	<u>Segmento de operaciones</u> Incluye el requisito de revelación de los juicios hechos por la administración en la agregación de los segmentos operativos.	01 de julio de 2014

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Normas	Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación
	<b>Mejoras a NIIF, emitidas en diciembre 2013</b>	
NIIF 13	Medición del valor razonable Eliminación de párrafos que generaron duda sobre de si las entidades ya no tenían la capacidad de medir las cuentas por cobrar y por pagar a corto plazo por los importes nominales si el efecto de no actualizar no era significativo.	01 de julio de 2014
NIC 16 NIC 38	Propiedades, planta y equipo Activos intangibles Aclara como se trata el valor bruto en libros y la depreciación acumulada cuando la entidad el método de la revaluación.	01 de julio de 2014
NIC 24	Información a revelar sobre partes relacionadas Incluye a una entidad vinculada, a una entidad que presta servicios de personal clave de dirección a la entidad que informa o a la matriz de la entidad que informa.	01 de julio de 2014
NIIF 1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera Aclara que cuando una nueva versión de una norma aún no es de aplicación obligatoria, pero está disponible para la adopción anticipada, un adoptante de IFRS por primera vez, puede optar por aplicar la versión antigua o la versión nueva de la norma, siempre cuando aplique la misma norma en todos los periodos presentados.	01 de julio de 2014
NIIF 3	Combinaciones de negocios Aclara que la NIIF 3 no es aplicable a la contabilización de la formación de un negocio conjunto bajo NIIF 11	01 de julio de 2014
NIIF 13	Medición del valor razonable Aclara que la excepción de cartera de la NIIF 13, que permite a una entidad medir el valor razonable de un grupo de activos y pasivos financieros por su importe neto, aplica a todos los contratos dentro del alcance de la NIC 39.	01 de julio de 2014
NIC 40	Propiedades de inversión Aclara que la NIC 40 y la NIIF 3 no son mutuamente excluyentes. La NIC 40 proporciona una guía para distinguir entre propiedades de inversión y propiedades ocupadas por el dueño. Considerar la guía de aplicación de la NIIF 3 para determinar si la adquisición de una propiedad de inversión es o no una combinación de negocios.	01 de julio de 2014
NIIF 9	Instrumentos financieros Emitida en diciembre de 2009, modifica la clasificación y medición de activos financieros. Establece dos categorías de medición: Costo amortizado y valor razonable.	01 de enero de 2015
NIIF 9	Instrumentos financieros Emitida en noviembre de 2013, las modificaciones incluyen como elemento principal una revisión sustancial de la contabilidad de coberturas para permitir a las entidades reflejar mejor sus actividades de gestión de riesgos en los estados financieros.	01 de enero de 2015

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

## 2.5 Bases de medición

Los estados financieros consolidados se prepararon sobre la base de costo histórico con excepción de las siguientes partidas del estado de situación financiera consolidado:

- Las provisiones de riesgo crediticio realizada sobre la antigüedad de las cuentas por cobrar comerciales
- Valor actual de las obligaciones por beneficios definidos

## 2.6 Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados de acuerdo con los lineamientos de las NIIF requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los saldos de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de reporte, así como los ingresos y gastos del período. Estos supuestos son revisados continuamente utilizando la información disponible. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las modificaciones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo en el que se modifica la estimación si la modificación afecta únicamente ese periodo; o el periodo actual y periodos futuros si la revisión afecta los periodos tanto actuales como futuros. Los juicios contables críticos y fuentes clave de incertidumbre al aplicar las estimaciones efectuadas a la fecha de los estados financieros consolidados, y que tienen un riesgo significativo de derivar un ajuste en los valores en libros de activos y pasivos durante el siguiente periodo financiero son los siguientes:

i. Evaluaciones para determinar la recuperabilidad de las cuentas por cobrar

La Compañía realiza una estimación para cuentas de cobro dudoso, considerando su proceso de control interno y factores tales como la situación financiera y operativa de los clientes, así como las condiciones económicas del país. Esta estimación se revisa periódicamente y la condición de cuentas vencidas, se determina considerando los plazos y términos establecidos en la venta.

ii. Evaluaciones para determinar la obsolescencia y lento movimiento de inventarios

La Compañía realiza una estimación para inventarios obsoletos y/o con lento movimiento, considerando su proceso de control interno y factores operativos y de mercado de sus productos. Esta estimación se revisa periódicamente, y se determina considerando la rotación y consumo de los productos terminados, los cuales se ven afectados por cambios en procesos productivos y por cambios en las condiciones de mercado en los que opera la Compañía.

iii. Vidas útiles de propiedades, planta y equipo

Las vidas útiles de las propiedades, plantas y equipo, son utilizadas para determinar la depreciación de los activos y se definen de acuerdo al análisis de especialistas internos y externos. Las vidas útiles son revisadas periódicamente al menos una vez al año y están basadas en las condiciones actuales de los activos y la estimación del periodo durante el cual continuará generando beneficios económicos a la Compañía. Si existen cambios en la estimación de vidas útiles, se afecta prospectivamente el valor en libros de los activos, así como el gasto por depreciación según corresponda.

iv. Evaluaciones para determinar la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos

Como parte del análisis fiscal que realiza la Compañía, anualmente se determina el resultado fiscal proyectado con base en los juicios y estimaciones de operaciones futuras, para concluir sobre la probabilidad de recuperabilidad de los impuestos diferidos activos.



(PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Beneficios al retiro de los empleados

La Compañía utiliza supuestos para determinar la mejor estimación de estos beneficios. Los supuestos y las estimaciones, son establecidos en conjunto con actuarios independientes. Estos supuestos incluyen las hipótesis demográficas, las tasas de descuento y los aumentos esperados en las remuneraciones y permanencia futura, entre otros. Aunque se estima que los supuestos usados son los apropiados, un cambio en los mismos podría afectar el valor de los pasivos por beneficios al personal y los resultados del periodo en el que ocurra.

v. Contingencias

Por su naturaleza, las contingencias solo podrán ser resueltas cuando ocurran o no ocurran uno o más eventos futuros, o uno o más hechos inciertos que no están enteramente bajo el control de la Compañía. La evaluación de dichas contingencias requiere significativamente el ejercicio de juicios y estimaciones sobre el posible resultado de esos eventos futuros. La Compañía evalúa la probabilidad de pérdida de litigios y contingencias de acuerdo a las estimaciones realizadas por sus asesores legales. Estas estimaciones son reconsideradas de manera periódica.

2.7 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.8 Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El periodo de crédito promedio sobre la venta de bienes es de 30 días.

Las cuentas comerciales por cobrar incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización, provisión del 100% por cuentas > 360 días.

Las cuentas comerciales por cobrar 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. El valor razonable de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revelan en la Nota 4.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**2.9 Propiedades, planta y equipo**

**2.9.1 Medición en el momento del reconocimiento**

Las partidas de propiedades, planta y equipo se medirán inicialmente por su costo.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Adicionalmente, se considerará como costo de las partidas de propiedades, planta y equipo, los costos por préstamos de la financiación directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos que requieren de un periodo de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso o venta.

**2.9.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo**

Después del reconocimiento inicial los muebles, equipos y vehículos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor, en caso de existir. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

**2.9.3 Método de depreciación y vidas útiles**

El costo o valor revaluado de propiedades, planta y equipo 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, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

Activos Depreciables	Años de vida útil
Instalaciones	10
Muebles y Enseres	10
Maquinaria y Equipo	10
Equipos de Computación y Software	3 a 10
Vehículos	5

(PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**2.9.4 Retiro o venta de propiedad, planta y equipo**

La utilidad o pérdida que se origine del retiro o venta de una partida de propiedad, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo, misma que se reconoce en resultados.

**2.10 Deterioro del valor de los activos**

**i. Activos financieros medidos a costo amortizado**

La Compañía considera evidencia de deterioro para cuentas por cobrar a su vencimiento tanto a nivel de activo específico como colectivo. Todas las cuentas por cobrar a su vencimiento que individualmente son significativas, se evalúan para un posible deterioro específico. Todas las cuentas por cobrar a su vencimiento por las que se evalúe que no están específicamente deterioradas se evalúan posteriormente en forma colectiva para identificar cualquier deterioro que haya ocurrido pero que todavía no se haya identificado. Las cuentas por cobrar a su vencimiento que no sean individualmente significativas se evalúan colectivamente para un posible deterioro agrupando las cuentas por cobrar a su vencimiento que tengan características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, la Compañía utiliza las tendencias históricas de la probabilidad de incumplimiento, tiempos de las recuperaciones y el monto de pérdidas incurridas, ajustadas por el análisis hecho por la administración en cuanto a si las condiciones económicas y crediticias actuales son de tal índole, que es probable que las pérdidas reales sean mayores o menores de lo que sugieren las tendencias históricas.

**ii. Activos no financieros**

La Compañía evalúa periódicamente los valores de las propiedades, planta y equipo y otros activos no circulantes, para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el monto mayor entre el valor razonable menos sus costos de venta y el valor en uso, este último consiste en los flujos futuros que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización de dichos activos descontados a valor presente. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, la Compañía registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor en libros o de realización, el menor.

**2.11 Préstamos**

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos son obligaciones con financieras y terceros los cuales generan un gasto interés y se reconocen en estado de resultados durante el período del préstamo.

Los préstamos 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.

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**2.12 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar**

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 15 a 30 días. El valor razonable de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se revelan en la Nota 11

La Compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios pre-acordados.

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

**2.13 Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga un flujo de salida de beneficios para resolver la obligación. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados neto de todo reembolso relacionado.

Si el efecto del valor del dinero en el tiempo es significativo, las provisiones se descuentan utilizando una tasa actual de mercado antes de impuestos que refleja, cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se reconoce el descuento, el aumento de la provisión producto del paso del tiempo se reconoce como un costo financiero en el estado de resultados.

**2.14 Impuestos**

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

**2.14.1 Impuesto corriente**

El impuesto por pagar 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 imponderables o deducibles y partidas que nunca son 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.

**2.14.2 Impuestos diferidos**

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponderables.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de 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.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado del periodo, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del periodo.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

#### 2.14.3 Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser 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.

#### 2.15 Beneficios a empleados

##### 2.15.1 Beneficios definidos: jubilación patronal, 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 periodo.

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 consolidado de situación financieras con cargo a abono a otro resultado integral, en el periodo en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral afectando el resultado del periodo.

##### 2.15.2 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.

#### 2.16 Reconocimiento de ingresos

Los 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.

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**2.16.1 Venta de servicios**

Los ingresos por servicios son reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) El importe de los ingresos ordinarios puede medirse con fiabilidad.
- b) Es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- c) El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad, y
- d) Los costos ya incurridos en la prestación, así como los costos que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

**2.17 Costos y Gastos**

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y 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.

**2.18 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.

**Nota 3 – Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Cajas	441	531
Bancos (1)	<u>47,646</u>	<u>10,353</u>
Total	<u>48,087</u>	<u>10,884</u>

(1) Cuentas corrientes que la compañía mantiene en instituciones financieras nacionales de excelente trayectoria de rentabilidad.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 4 – Cuentas Comerciales por Cobrar**

**4.1 Cuentas comerciales por cobrar**

Un resumen de cuentas comerciales por cobrar es como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Cientes (1)	29,357	178,958
Provisión Cuentas Incobrables	<u>(8,880)</u>	<u>(1,464)</u>
Total	<u>20,477</u>	<u>177,494</u>

(1) Corresponde a las cuentas pendientes de cobro por prestación de servicios.

**4.2 Movimiento de provisión cuentas incobrables**

Al 31 de diciembre de 2014, la compañía presenta el movimiento de la provisión de cuentas incobrables de la siguiente manera:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldo Inicial	(4,403)	-
Provisión	<u>(4,477)</u>	<u>(1,464)</u>
Total	<u>(8,880)</u>	<u>(1,464)</u>

**Nota 5 – Otras Cuentas por Cobrar**

Un resumen de otras cuentas por cobrar es como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Otras Cuentas	-	18,671
Empleados (1)	7,093	230
Costo Amortizado	<u>-</u>	<u>(2,938)</u>
Total	<u>7,093</u>	<u>15,963</u>

(1) Corresponde a anticipo de sueldos entregados a empleados que se liquidan en el siguiente mes y préstamos a trabajadores los mismos que no generan intereses.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Nota 6 – Inventarios

Un resumen de inventarios es como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Medicinas	<u>1,497</u>	<u>1,511</u>
Total	<u>1,497</u>	<u>1,511</u>

Nota 7 – Otros Activos Corrientes

Un resumen de otros activos corrientes es como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Seguro y reaseguros	<u>10,314</u>	<u>348</u>
Total	<u>10,314</u>	<u>348</u>



PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 8 – Propiedad Planta y Equipo**

Los movimientos de propiedades, planta y equipo fueron como sigue:

	Saldo Final 2013	Adiciones	Activaciones	Ventas y/o Bajas	Ajustes	Saldo Final 2014
Instalaciones	9,360	-	-	-	-	9,360
Muebles y Enseres	32,659	-	-	-	-	32,659
Maquinaria y Equipo	85,022	1,468	-	-	-	86,490
Equipos de Computación y Software	57,002	1,361	-	-	-	58,363
Vehículos	105,500	188,692	11,500	(76,500)	-	229,192
Otras Propiedades, planta y equipo	8,399	-	-	-	-	8,399
Subtotal	297,942	191,521	11,500	(76,500)	-	424,463
Depreciación Acumulada	(207,775)	(44,952)	(3,689)	43,307	175	(212,934)
Total	90,167	146,569	7,811	(33,193)	175	211,529

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Nota 9 – Inversiones en Asociadas

Este grupo se compone de lo siguiente:

	N° de acciones	% de participación	2014	2013
Utimedical S.A.	99,460	99.46%	<u>326,967</u>	<u>370,544</u>
Total			<u>326,967</u>	<u>370,544</u>

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 los saldos en inversiones corresponden a los valores por plusvalía y maras reconocidas en Otros activos no corrientes en el año 2015

Un resumen de los estados financieros auditados de la subsidiaria es como sigue:

	2014
Total Activos	359,640
Total Pasivos	<u>(96,686)</u>
Patrimonio de los accionistas	<u>262,954</u>
Ingresos operacionales netos	357,173
Costo de ventas	(264,303)
Gastos de operación	(67,233)
Otros ingresos (gastos)	<u>33,613</u>
Utilidad neta antes de impuestos	<u>59,250</u>
El patrimonio de los accionistas es como sigue:	
Capital social	100,000
Reserva legal	43,434
Reserva facultativa	17,221
Reserva de capital	51,673
Resultados acumulados adopción NIIF	(5,064)
Resultados acumulados	16,322
Utilidad neta integral	<u>39,368</u>
	<u>262,954</u>

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A.Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 10 – Obligaciones Financieras**

Las obligaciones financieras se compone de:

	CORRIENTE		NO CORRIENTE	
	2014	2013	2014	2013
<b>Banco del Pichincha (1)</b>				
No. 90090138396382	5,890	-	23,639	-
No. 90090138376380	5,890	-	23,639	-
No. 90090138396382	5,890	-	23,639	-
No. 1656427-00	-	8,177	-	-
No. 1769264-00	-	11,522	-	-
<b>Banco del Austro (2)</b>	<u>14,712</u>	<u>-</u>	<u>33,237</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<u>32,382</u>	<u>19,699</u>	<u>104,154</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2014, los créditos vigentes mantienen las siguientes condiciones de pago.

(1) Obligaciones con Banco del Pichincha

- Corresponde a tres obligaciones que fueron concedidas en febrero de 2014, devengan intereses calculados a una tasa del 11% y sus fechas de vencimiento son febrero de 2019, para la adquisición de las ambulancias y su equipo médico.

Al 31 de diciembre de 2013 los créditos mantenían las siguientes condiciones de pago:

- Créditos concedidos en enero y abril de 2013, devengan intereses a una tasa del 11,79% y su fecha de vencimiento es julio y octubre de 2014 respectivamente.

(2) Obligaciones con el Banco del Austro:

- Concedido en noviembre de 2014, devenga intereses calculados a una tasa del 11.83% y su fecha de vencimiento es noviembre de 2017.

Las obligaciones financieras se encuentran garantizadas con bienes de las Compañía ver (Nota 22).

**Nota 11 – Cuentas Comerciales por Pagar**

Un resumen de cuentas comerciales por pagar se compone de:

	2014	2013
Proveedores nacionales	<u>82,571</u>	<u>54,204</u>
<b>Total</b>	<u>82,571</u>	<u>54,204</u>

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Nota 12 – Otras Cuentas por Pagar

El resumen de otras cuentas por pagar se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Obligaciones con el IESS	5,939	7,276
Empleados	356	-
Provisiones de gastos	7,320	3,764
Otras cuentas por pagar	<u>43,543</u>	<u>94,915</u>
Total	<u>57,158</u>	<u>105,955</u>

Nota 13 – Provisiones Corrientes

El resumen de provisiones corrientes se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Décimo tercero	1,692	2,074
Décimo cuarto	3,460	4,078
Vacaciones	10,104	11,504
Fondo de reserva	-	245
Participación Trabajadores	<u>18,175</u>	<u>11,632</u>
Total	<u>33,431</u>	<u>29,533</u>

Nota 14 – Impuestos

**14.1 Activos por impuestos corrientes**

Un resumen de activos por impuestos corrientes se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Crédito Tributario – IVA y retenciones	—	—
Total	—	—

**14.2 Pasivos por impuestos corrientes**

Un resumen de pasivos por impuestos se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Retenciones de IVA por pagar	3,314	274
Retenciones en la fuente - renta por Pagar	3,452	2,228
Impuesto a la Renta por pagar	<u>12,340</u>	<u>1,388</u>
Total	<u>19,106</u>	<u>3,890</u>

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**14.3 Impuesto a la renta reconocido en los resultados**

El gasto del impuesto a la renta incluye:

Prevemedsa S.A.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Gasto del impuesto corriente	12,399	11,375
(Ingreso) por Impuesto Diferidos	<u>(215)</u>	<u>256</u>
<b>Total gasto de impuestos</b>	<u><b>12,184</b></u>	<u><b>11,631</b></u>

Utimedical S.A.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Gasto del impuesto corriente	14,800	9,914
Gasto (Ingreso) por Impuesto Diferidos	<u>637</u>	<u>(173)</u>
<b>Total gasto de impuestos</b>	<u><b>15,437</b></u>	<u><b>9,741</b></u>

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable es como sigue:

Prevemedsa S.A.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Utilidad Contable (antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta)	51,459	40,627
<u>Menos:</u>		
(-) 15% Participación a trabajadores	7,719	6,094
<u>Más:</u>		
(+) Gastos no deducibles	<u>12,618</u>	<u>17,174</u>
<b>Base imponible para el impuesto a la renta</b>	<b>56,358</b>	<b>51,707</b>
(A) Anticipo calculado	5,329	1,774
(B) Impuesto a la renta causado	<u>12,399</u>	<u>11,375</u>
<b>Impuesto a la renta (mayor entre A y B)</b>	<b>12,399</b>	<b>11,375</b>
<u>Menos:</u>		
Crédito tributario de años anteriores	-	3,928
Retenciones en la fuente	<u>8,702</u>	<u>6,167</u>
<b>Impuesto a Pagar</b>	<u><b>3,697</b></u>	<u><b>1,280</b></u>

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Utimedical S.A.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Utilidad Contable (antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta)	69,702	36,918
<u>Menos:</u>		
(-) 15% Participación a trabajadores	(10,455)	(5,538)
<u>Más:</u>		
(+) Gastos no deducibles	<u>8,025</u>	<u>13,686</u>
Base imponible para el impuesto a la renta	<u>67,272</u>	<u>45,066</u>
(A) Anticipo calculado (1)	3,946	3,831
(B) Impuesto a la renta causado	<u>14,800</u>	<u>9,914</u>
Impuesto a la renta (mayor entre A y B)	14,800	9,914
<u>Menos:</u>		
Crédito tributario de años anteriores	-	1,498
Retenciones en la fuente	<u>6,157</u>	<u>8,308</u>
Impuesto a Pagar	<u>8,643</u>	<u>108</u>

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.

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por las autoridades tributarias. La facultad de las autoridades tributarias para revisar las declaraciones de impuesto a la renta hasta el ejercicio 2012 aún no ha prescrito.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

14.4 Saldos del impuesto diferido

Las diferencias temporarias deducibles e imponibles son las siguientes:

Prevemed S.A.

CONCEPTO	Base NIIF	Base Tributaria	Diferencia Temporal	Impuesto diferido
Jubilación patronal	(2,068)	-	(2,068)	455
Total	(2,068)	-	(2,068)	455

Utimedical S.A.

CONCEPTO	Base NIIF	Base Tributaria	Diferencia Temporal	Impuesto diferido
Jubilación patronal	(19,530)	(13,486)	(6,004)	1,330
Total	(19,530)	(13,486)	(6,004)	1,330

El movimiento de los impuestos diferidos se compone de:

Prevemed S.A.

	Saldos al comienzo del año	Reconocido en los resultados	Saldos al fin del año
Año 2014			
Diferencias temporarias:			
Provisión por Jubilación Patronal	240	215	455
Total	240	215	455

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Utimedical S.A.

	Saldo al comienzo del año	Reconocido en los resultados	Saldo al fin del año
Año 2014			
<u>Diferencias temporarias:</u>			
Provisión por Jubilación Patronal	1,966	(636)	1,330
Total	1,966	(636)	1,330

**Nota 15 – Otras Cuentas por Pagar no Corrientes**

Un resumen de otras cuentas por pagar no corrientes se compone de:

	2014	2013
Otras cuentas por pagar terceros (1)	85,846	54,996
Ingresos diferidos	-	-
Total	85,846	54,996

(1) Se debe a cuentas por pagar a Memorial Europa por US\$ 54,996 y a Contac On Contactos Internacionales S.A. por US\$ 27,138, la obligación no genera ningún tipo de intereses.

**Nota 16 – Obligación por Beneficios Definidos**

Un resumen de la obligación por beneficios definidos se compone de:

	2014	2013
Jubilación patronal	21,598	31,015
Bonificación por desahucio	4,415	7,018
Total	26,013	38,033

**16.1 Jubilación Patronal**

De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte 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.

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal se componen de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldos al comienzo del año	31,014	35,099
Costo laboral	4,553	(3,550)
Costo financiero	838	1,187
Reducciones y liquidaciones anticipadas	<u>(14,807)</u>	<u>(1,721)</u>
Saldo al Final del Año	<u>21,598</u>	<u>31,015</u>

### 16.2 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 la obligación de bonificación por desahucio se componen de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldos al comienzo del año	7,017	5,419
Costo laboral	1,615	2,004
Costo financiero	173	273
Reducciones y liquidaciones anticipadas	<u>(4,390)</u>	<u>(678)</u>
Saldo al Final del Año	<u>4,415</u>	<u>7,018</u>

### Nota 17 – Precios de Transferencia

De conformidad con las disposiciones legales vigentes, los contribuyentes del Impuesto a la Renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal en un monto acumulado superior a tres millones de dólares de los Estados Unidos de América (USD 3'000.000,00), deberán presentar al Servicio de Rentas Internas el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas.

Aquellos sujetos pasivos que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, dentro del mismo periodo fiscal, en un monto acumulado superior a los quince millones de dólares de los Estados Unidos de América (USD 15'000.000,00) deberán presentar adicionalmente al Anexo, el Informe Integral de Precios de Transferencia.

Al 31 de diciembre de 2014, la Compañía no cumple con los requisitos establecidos por la Administración Tributaria, para la presentación del Informe Integral de Precios de Transferencia, ni para la presentación del Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas.

**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
Notas a los Estados Financieros  
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 18 – Patrimonio**

**18.1 Capital Social**

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 el capital social está constituido por 800 acciones nominales con un valor de 1.00 dólar de los Estados Unidos de América cada una, las cuales se encuentran totalmente pagadas.

**18.2 Reserva Legal**

La Ley de Compañías de la República del Ecuador requiere que se transfieran a la reserva legal, por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta igualar por lo menos, el 50% del capital social de la Compañía. Dicha reserva no está sujeta a distribución, excepto en el caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas en las operaciones.

**18.3 Saldo de la cuenta resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF**

Los ajustes de la adopción por primera vez de las NIIF, se registran en el patrimonio en la subcuenta denominada "Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", separada del resto de los resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socios, no será utilizado en aumentar su capital, en virtud de que no corresponden a resultados operacionales, motivo por el que tampoco los trabajadores tendrán derecho a una participación sobre éste. De existir un saldo acreedor, este podrá ser utilizado en enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere, o devuelto en el caso de liquidación de la compañía a sus accionistas o socios.

De registrarse un saldo deudor en la subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", éste podrá ser absorbido por el saldo acreedor de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones.

**18.4 Ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF**

Los ajustes realizados bajo NIIF, deberán ser conocidos y aprobados por la junta ordinaria de accionistas o socios que apruebe los primeros estados financieros anuales emitidos de acuerdo a NIIF. Adicionalmente, en una nota explicativa a los estados financieros anuales, se deberá informar detalladamente las utilidades acumuladas que se realizan, provenientes de los ajustes de primera aplicación, señalando el alcance del concepto de realización. Será responsabilidad de la administración, la implementación de las medidas necesarias para el adecuado control de los saldos provenientes de los ajustes de primera aplicación realizados y por realizar.

**18.5 Reconocimiento de la pérdida por deterioro**

La pérdida por deterioro del valor de los activos se reconocerá inmediatamente en el resultado del período, a menos que, el activo se hubiere revaluado anteriormente de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Cualquier pérdida por deterioro del valor en los activos revaluados, se tratará como un decremento de la revaluación, conforme e señala en la Norma Internacional de Contabilidad 35 "Deterioro del valor de los Activos".

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

18.6 Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera - NIIF

Los resultados de la adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera NIIF se registran en el patrimonio en el rubro de "Resultados acumulados provenientes de adopción por primera vez de las NIIF", separado del resto de resultados acumulados y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los socios, no será utilizado para aumentar capital, en virtud que no corresponde a resultados operacionales, motivo por el cual tampoco los trabajadores tendrán derecho a una participación sobre este. De existir un saldo acreedor, este podrá ser utilizado en absorber las pérdidas, o devuelto en caso de liquidación de la Compañía.

**Nota 19 – Ingresos Operacionales**

Un resumen de los ingresos operacionales se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Orientación Médica	940,319	928,287
Ingresos diferidos	<u>1,307</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>941,626</u></b>	<b><u>928,287</u></b>

**Nota 20 – Costos y Gastos por su Naturaleza**

Un resumen de los costos reportados en los estados financieros se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Costo de bienes y servicios	5,183	13,164
Cargos por nómina y demás remuneraciones	149,298	187,017
Aportes a la seguridad social	27,099	30,915
Beneficios sociales e indemnizaciones	21,811	35,657
Gasto planes de beneficios a empleados	5,359	311
Honorarios profesionales y dietas	138,628	31,425
Mantenimiento y reparaciones	11,574	27,809
Combustibles y lubricantes	5,570	7,501
Seguros y reaseguros	7,368	2,361
Depreciaciones	36,293	32,789
Servicios varios	<u>18,060</u>	<u>111,846</u>
<b>Total</b>	<b><u>426,243</u></b>	<b><u>480,795</u></b>

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Un detalle de gasto de administración por su naturaleza se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sueldos y remuneraciones	110,119	173,401
Aportes IESS	19,172	25,221
Beneficios sociales	17,292	24,912
Beneficios definidos empleados	2,758	-
15% Participación a trabajadores	18,175	11,632
Otros beneficios empleados	1,023	-
Honorarios y comisiones	13,111	15,393
Mantenimientos	14,753	6,004
Arrendamientos	14,579	22,504
Transporte y combustible	2,394	1,911
Gastos de gestión	809	5,927
Gastos de viaje	8,065	11,014
Impuestos y contribuciones	50,672	21,199
Depreciaciones	8,483	529
Provisión incobrables	3,543	684
Suministros y materiales	11,166	28,466
Servicios básicos	2,171	20,262
Iva que se carga al gasto	3,794	3,937
Pagos por otros servicios	<u>12,986</u>	<u>12,658</u>
 Total	 <u>315,065</u>	 <u>385,654</u>

Un detalle de gastos de ventas por su naturaleza se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sueldos y remuneraciones	36,367	-
Aportes IESS	5,028	-
Beneficios sociales	4,708	-
Otros beneficios empleados	1,497	-
Honorarios y comisiones	13,441	-
Mantenimientos	686	-
Arrendamientos	13,923	-
Promoción y publicidad	21,296	12,915
Transporte y combustible	1,707	-
Gastos de gestión	10,367	1,191
Gastos de viaje	3,425	-
Servicios básicos	10,085	-
Pagos por otros servicios	<u>7,407</u>	<u>-</u>
 Total	 <u>129,937</u>	 <u>14,106</u>

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Un detalle de gastos financieros por su naturaleza se compone de:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Intereses bancarios	9,419	6,232
Otros gastos bancarios	<u>6,529</u>	<u>5,747</u>
<b>Total</b>	<u>15,948</u>	<u>11,979</u>

Nota 21 – Otros Ingresos y Egresos

Un detalle de otros ingresos y egresos se presenta así:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Administración de cartera	14,222	19,764
Servicios administrativos	-	(273)
Utilidad en ventas de activo fijo	16,492	-
Otros ingresos	20,199	10,668
Otros egresos	<u>(2,360)</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<u>48,553</u>	<u>30,159</u>



**PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
 Notas a los Estados Financieros  
 (En Dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**Nota 22 – Transacciones con Partes Relacionadas**

Durante el año, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales y de capital con partes relacionadas:

	Cuentas por Cobrar corrientes		Cuentas por pagar corrientes y no corrientes	
	2014	2013	2014	2013
<b>Compañía relacionada corriente</b>				
Utimedical S.A.	343	419	-	-
<b>Compañías relacionadas no corrientes</b>				
Memorial International of Ecuador S.A. ECUAMEMORIAL	213,856	-	67,564	-
Memorial International of Latin America (1)	1,154	-	224,726	224,726
Utimedical S.A. (No Corriente)	-	-	-	-
Prever	-	-	-	67,357
Necropoli	-	-	<u>3,142</u>	<u>3,142</u>
<b>Subtotal</b>	<b>215,353</b>	<b>419</b>	<b>295,432</b>	<b>295,225</b>
<b>Accionistas</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,422</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b>215,353</b>	<b>419</b>	<b>296,874</b>	<b>295,225</b>

(1) Corresponde al saldo por préstamos recibidos de las compañías relacionadas, generados en periodo anteriores hasta el 31 de diciembre de 2014. Sobre estas obligaciones se firmó un convenio de pago a una tasa de interés del 1.5% a un plazo de 19 años a partir de diciembre de 2015.

**Nota 23 – Detalle de Garantías**

Al 31 de diciembre de 2014, la Compañía mantiene las siguientes garantías como respaldo de los obligaciones financieras:

Banco	Garantía	Detalle	Valor
Austro	VGC 10175	Prendaria	79,000

**Nota 24 – Hechos Ocurridos Después del Período Sobre el que se Informa**

Entre el 31 de diciembre del 2014 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

**Nota 25 – Aprobación de los Estados Financieros**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2014 han sido aprobados por la Administración, Accionistas y Junta Directiva de la Compañía.