

**PREVENCIÓN MEDICA DEL ECUADOR PREVENIDORA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
al 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

NOTA 1 - ANTECEDENTES

Actividad y actividad económica -

La Compañía PREVENCIÓN MEDICA DEL ECUADOR PREVENIDORA S.A. fue constituida el día 17 de septiembre del 2010 a través del registro mercantil en 1 de noviembre del mismo año. Su objeto social es la formación de una red de servicios médicos, realizar capacitaciones, implementos, mantenimiento de equipos, suministros, partes, piezas y más materiales para equipamiento de hospitales.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Base de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros de PREVENCIÓN MEDICA DEL ECUADOR PREVENIDORA S.A. cumplen los probables efectos financieros propuestos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Países emisoras por el IASB (International Accounting Standards Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adaptación integral, analítica y sin reservas de las normas, normas y disposiciones y especiales de carácter uniforme a los aspectos que se presentan.

Los estados financieros se han preparado bajo el método del costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También, exige a la Administración que ejerce su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. En la Nota 4 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad e los riesgos donde las suposiciones o estimaciones son significativas para la preparación de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, las conclusiones reales pueden diferir de los efectos estimados por la Administración.

A la fecha de emisión de estos estados financieros, no han sido publicados comentarios, reservas o interpretaciones a los mismos existentes. Al final del periodo siguiente a partir del día, Normas Internacionales de Información Financiera.



MIF	Título	Ejemplaridad
MBF 9	Instrumentos financieros	Enero 1, 2011
MBF 10	Comercio de los estados financieros	Enero 1, 2011
MBF 11	Asamblea de acciones ordinarias	Enero 1, 2011
MBF 12	Reclamaciones de acciones en otras entidades	Enero 1, 2011
MBF 13	Medición del valor razonable	Enero 1, 2011
MBF 15 (Revisado en el 2011)	Beneficios a empleados	Enero 1, 2011
MBF 27 (Revisado en el 2011)	Estados financieros separados	Enero 1, 2011
MBF 28 (Revisado en el 2011)	Inversiones en acciones y valores corporativos	Enero 1, 2011

La Compañía afirma que la adopción de las normas de las MBF y las normas interpretativas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros en el momento de su aplicación inicial.

En Transición de moneda extranjera

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se preparan en monedas estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que sea indicado lo contrario, los otros montos en los estados financieros adjuntos están expresados en dólares estadounidenses.

Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera, cuando se producen, se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Los ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resultan del costo y pago de bienes de adquisición, se reconocen en el estado de resultados integral, excepto cuando son diferidos en el patrimonio en transacciones que califican como subyacentes de flujo de efectivo.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de corto plazo disponibles en todo momento.

Cuando los valores de mercado se encuentran subyacentes son relacionados a la cuenta de subyacente asociada en el pasivo.

d) Activos y pasivos financieros

La Compañía clasifica sus activos financieros en la siguiente categoría "ventas y otros cambios por valor". Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "derivados, emisiones y otros pasivos financieros". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o



contingente los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Cuentas a corto plazo: Cuentas por cobrar según representadas en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, con activos financieros no derivados que han vencido o pagan libre o incondicionalmente y que no están en un mercado activo. Sin embargo, en el activo corriente, siempre por los 12 meses siguientes desde la fecha del estado de situación financiera.

Préstamos a corto plazo: Cuentas por pagar con pasivos financieros, no derivados con vencimiento o desembolso, que no están en un mercado activo. Se incluyen en el pasivo corriente, siempre por los 12 meses siguientes a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento y medición inicial y posterior

Reconocimiento

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la adquisición y se reconoce cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo asociado a la transacción, que de ser significativo, se reconocen como costo del activo o pasivo siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valorará los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior

Préstamos y cuentas por cobrar: Pasaan a los reconocimientos inicial se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Cuentas a corto plazo: Cuentas por cobrar e intervinientes. Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por los clientes por la prestación de servicios en el curso normal de la operación. Si se liquidan antes de un año o, de otro, se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Dado a que la Compañía mantiene estos significativos intereses, sobre sus valores recibidos se cobra en valor razonable de descuento por estas cuentas a corto plazo (estas cuentas se registran a su costo amortizado).

Otros pasivos financieros: Pasaan a los reconocimientos inicial se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores, clientes y del exterior en el curso normal de las operaciones. Se reconocen a su costo nominal que es equivalente a su costo amortizado dado no generar intereses y no pagaderos hasta 12 Mes.

e) Detentador de activos financieros



Las cuentas del activo se reconocen por el importe bruto producido y servicios facturados, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir diferencia respecto de los ingresos reconocidos con los clientes. La Compañía ha determinado que el cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al costo nominal de la entidad, debido a que los transacciones no incluyen costos significativos asociados. Por ende, las cuentas, una vez provisto para pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar, quedan exentas de ajuste respecto de que la Compañía no está obligada de cubrir todos los riesgos que le afectan en acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

f) Proyecciones y equipo

Se muestra el costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

El costo de las proyecciones y equipo, y la depreciación acumulada de los elementos previos y recibidos se deducen de los costos correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se cierra. Los gastos de mantenimiento y reparaciones se registran en los resultados del año.

La depreciación de los activos fijos se registra con cargo a los resultados del año, utilizando tasas que se consideran apropiadas, para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, según sea el método de la línea recta.

Depreciación de maquinaria	50%
Edificios de oficina	50%
Transportes	50%
Equipo de computación	50%
Muebles y otros	10%

El valor en libros de un activo se reduce inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

g) Cuentas de activos no financieros

Los activos que tienen vida útil indefinida y no están sujetos a deterioro, se someten a pruebas anuales de deterioro en su valor. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos correspondientes se mide entre el monto más que se espera de su venta o su uso en el futuro. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles en los que generan flujo de efectivo independiente (unidad generadora de efectivo). Los niveles de flujo de activos no financieros se revisan a cada fecha de los estados financieros para determinar posibles pérdidas por deterioro.

h) Inversiones en Asociadas

Las inversiones en asociadas, deudas de capital para la cual hay un precio de adquisición publicado se miden al costo menos las pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

i) Planes de beneficios definidos post-empleo

El costo y la obligación de la empresa de realizar pagos por pensiones post-empleo y beneficios de retiro se determinan durante los períodos de servicio de los empleados. El costo y la obligación se miden a través del correspondiente cálculo matemático actuarial usando el método de la unidad de crédito proporcional que supone una medida anual del costo neto, más del costo de crédito de las obligaciones basadas en la experiencia.



resultado de la empresa, disminuyendo al menos la tasa de impuesto según sea el nivel del gobierno regional.

II. Impuesto a la renta corriente y diferido

El pago del impuesto a la renta del año comienza el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrado, excepto cuando se trata de pérdidas que se reconocen directamente en el patrimonio. El monto total del impuesto también se reconoce en otros resultados integrados o directamente en el patrimonio.

Impuesto a la renta corriente

El pago por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a los utilidades gravables y se paga a los impuestos del año en que se desarrolla con base en el impuesto por pagar actual. Las normas tributarias rigen únicamente una tasa de impuesto del 24% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 10% en las ciudades con reputación por contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2016, como en rigor la norma que exige el pago de un impuesto mínimo de impuesto a la renta.

La entidad misma establece que en caso de que el impuesto a la renta resulte ser menor que el monto del crédito impositivo, este último se convertirá en impuesto a la renta diferido. A efectos que el contribuyente opere al Servicio de Rentas Internas su declaración, la cual podrá ser aprobada, de acuerdo con la normativa que regula la devolución de este crédito.

Impuesto a la renta diferido

El impuesto a la renta diferido se reconoce en su totalidad por el monto del crédito, entre las diferencias temporales que surgen entre los bases tributables de activos y pasivos y sus respectivas valores nominales en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina cuando existe evidencia que hay una posibilidad o la falta del estado de reversión financiera y que se espera recibir ganancias cuando el impuesto a la renta diferido activo se reconstruye o el impuesto a la renta pasivo se paga.

Los impuestos a la renta diferidos activos solo se reconocen en la medida que sea probable que se obtendrán beneficios futuros (por ejemplo, como los que se pueden usar las diferencias temporales).

Los cambios de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe el derecho legal según la Compañía. Impuestos diferidos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se reconocen con la misma autoridad tributaria.

h) Ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida en que sea probable que los beneficios económicos correspondientes a la transacción estén identificados por la Compañía y puedan ser medidos con fiabilidad.

i) Gastos

Se registran en base a la devengada, los costos y gastos se registran según su función.

NOTA 3 – ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS



La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y otras 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 basados en la experiencia histórica, cambios en la situación e información suministrada por fuentes externas confiables. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son actividades como cuentas 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.

Las principales estimaciones y supuestos de estos estados se encuentran relacionados con los siguientes conceptos:

- Provisiones por beneficios a empleados. Las fechas empiezan en el último día del año de la siguiente manera y (continúa) - Para la cual estos estados financieros provisionados por provisiones independientes.
- Impuestos a la renta. La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere de ciertas interpretaciones a la legislación tributaria vigente. La Administración confiere con sus estimaciones con respecto de su nivel de las obligaciones y que no deben surgir diferencias de interpretación con la Administración Tributaria que podrían afectar los cargos por impuestos en el futuro.
- Valor de las propiedades y equipos. La Compañía revisa los valores estimados de propiedades y equipos a final de cada periodo en el. Durante el periodo la Compañía ha determinado que no existen cambios significativos en los valores estimados en el periodo presentado.
- Extensión de activos no financieros. A la fecha de cierre de cada periodo se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro en los activos. Sin poder de existir esa evidencia se realiza una estimación del valor recuperable de esos activos.

NOTA 4 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Riesgos de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía se exponen a una variedad de riesgos financieros. Algunos de los más importantes el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de, tipo de interés, riesgo de tasa de cambio de los flujos de efectivo y riesgo de precio, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía se convierte principalmente en la identificación de los riesgos financieros y trata de minimizar potencialmente efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía.

La Gerencia administra procesos para la administración general de riesgo así como políticas que cubren áreas específicas, tales como el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de tasa de interés, el riesgo de crédito.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte o un instrumento financiero sufra de una pérdida o deterioro que le cause a la Compañía que presente como resultado una pérdida financiera.



para estos. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y la cuentas por cobrar a clientes. El efectivo en existencia está en condiciones de pago.

Riesgo de mercado

En la práctica no es que la fluctuación de valores de mercado haya tenido consecuencias de riesgo. Por lo tanto, entre otros, produce actividad económica dentro de la diversificación de activos y pasivos, debido a la interacción de estos a través de valores.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez de la empresa es que una entidad presente dificultades al cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son altamente susceptibles de ser afectadas por cambios, o que otros obligados tales como miembros de grupos financieros para la Compañía. La Compañía mantiene compromisos que Ayuda la caja para evitar involucramiento con instituciones financieras y mantener una cobertura adecuada para cubrir sus operaciones.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

A 31 de diciembre compuesto

	2013	2012
Caja	236.00	349.00
Cuentas bancarias		
Banco del Pueblo S.A.	100.00	3.156.40
Banco del Páramo C.A.	6.485.35	5.136.27
Banco del Pacifico S.A.	10.71	3.478.11
Caja Cárdenas de Comercio de Quito	144.47	2.009.04
Fondo Obligatorio Caja Cárdenas Comercio de	22.00	22.00
Banco Guayaquil de la Inversión	279.34	279.88
Banco de Loja S.A.	202.00	2.088.00
Banco Bolivariano C.A.	614.32	6.716.20
Banco del Pacifico S.A. Cuentas ahorro	87.00	87.00
Saldo a 31 de diciembre del 2013 y 2012	8.872.34	21.075.90

NOTA 6 - CLIENTES

A 31 de diciembre compuesto

Continúa...



	2012	2011
Cuentas		
Cardinal S.A.	2.325,91	2.326,81
General Trust	6.871,72	-
Intercom Security	3.086,79	-
Armas Seguros y Reaseguros	821,50	-
Cardinal Reaseguros S.A.	2.888,00	-
Ara Seguros	844,09	-
Otros	9.378,40	180,20
Menos:		
Cuentas eliminadas	(2.008,40)	(2.771,88)
Primas y Cuotas Inmobiliarias	(388,20)	-
Saldo al 31 de diciembre del 2012 y 2011	<u>10.735,52</u>	<u>1.635,13</u>

NOTA 7 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre comparado

	2012	2011
Industria y Proveedores	2.088,00	771,40
Anticipo Gestión Financ.	6.881,94	-
Otros	1.142,10	458,88
Saldo al 31 de diciembre del 2012 y 2011	<u>10.112,04</u>	<u>1.230,28</u>

NOTA 8 - PROPIEDADES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre comparado

	2012	2011	Tasa anual de depreciación %
ACTIVO DE PRECABLES			
Terminado	28,000.00	28,000.00	0%
Equipo de oficina	8,608.00	22,315.46	61%
Muebles y vitrinas	8,125.70	11,320.00	28%
Equipo de transporte	21,108.00	18,742.00	12%
Equipo médico		3,450.00	0%
Otros	8,368.00	3,171.14	63%
Tasa de depreciación y reservas	<u>64,010.70</u>	<u>76,938.60</u>	
Menos			
Depreciación acumulada	(64,010.70)	(76,938.60)	
Saldo al 31 de diciembre del 2012 y 2011	<u>\$0.00</u>	<u>\$0.00</u>	

NOTA 16 - PROVISIONES

Al 31 de diciembre comprende:

Obligación	2012	2011
Opciones	889.90	2,054.22
Cuentas del Guadío	37.04	1,137.96
Compensación de Telecomunicaciones	823.39	847.28
Capital Pagar	1,362.21	-
Impuesto Rápido	540.40	-
Pagos de Maria	873.29	-
Otros pasivos	5,685.15	6,737.81
Saldo al 31 de diciembre del 2012 y 2011	<u>\$10,371.38</u>	<u>\$10,877.27</u>

NOTA 17 - IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

El resumen de los activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

Activos por impuestos corrientes _____

	2012	2011
RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA		
Gastos	19,882.76	1,136.88
Impuesto a la Renta sobre Compañías	(17,215.48)	(2,888.85)
	<u>2,667.28</u>	<u>1,851.74</u>
IMPUESTO IMPUESTO A LA RENTA		
Gastos al 31 de diciembre del 2012 y 2011	<u>2,667.28</u>	<u>1,851.74</u>

IMPUESTO SOBRE RENTAS

	2012	2011
Retenciones en fuente imputado a la renta	1,948.55	2,381.52
Retención en fuente imputado al valor agregado	(24.22)	276.18
Impuesto a la Renta sobre Compañías		
Gastos al 31 de diciembre del 2012 y 2011	<u>1,924.33</u>	<u>2,657.70</u>

Impuesto por impuesto a la renta neta

	2012	2011
Gastos por impuesto a la renta	11,275.48	3,828.92

De acuerdo con lo que establece el Código de Regimen Tributario Interno, la empresa ha preparado la siguiente información correspondiente:

Utilidad antes de la participación de los trabajadores en las utilidades y de impuesto a la renta	43.835,01	30.386,18
1) Participación trabajadores	(8.883,88)	(5.374,52)
2) Gastos no deducibles en el país	(7.174,13)	0,00
= Base imponible antes de impuesto a la renta	27.776,99	25.011,66
Impuesto a la renta causado	11.375,40	1.008,82
1) Amargo determinado	(1.174,01)	(1.197,81)
2) Retenciones en la fuente	(9.065,70)	(5.348,89)
Gastos a favor del costo fiscal	9,32	1,00

NOTA 11 - PROVISIONES Y ACUMULACIONES

al 31 de diciembre comprenden:

	2013	2012
Reserva por pago	-	331,89
Obligaciones con el Estado	2.949,24	6.088,14
Reserva por sueldos	5.478,28	5.445,40
Reserva:		
Provisiones	771,79	-
10% Participación trabajadores	8.883,88	5.374,52
Gasto al 31 de diciembre del 2013 y 2012	13.082,71	16.839,95

NOTA 12 - BENEFICIOS DEFINIDOS

al 31 de diciembre comprenden:

	2013	2012
Utilidad potencial	1.288,49	2.374,89
Desahorro	288,31	752,14
Gasto al 31 de diciembre del 2013 y 2012	1.576,79	3.127,03

NOTA 13 - CAPITAL SOCIAL

El capital social de la Compañía al 31 de diciembre del 2011 y 2010 es de US\$ 900 millones en 900 acciones ordinarias de valor nominal de un dólar cada una.

NOTA 16 - HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Desde el cierre del ejercicio 2011 hasta la fecha de aprobación de los estados financieros no existen eventos sustanciales que impacten las cifras por informar.

NOTA 18 - APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de Proveniente MACA del Ecuador PREVENIDORA S.A. por el año terminado el 31 de diciembre del 2011 están aprobados de manera definitiva por Junta de Accionistas del acuerdo e in-
dependiente por la Representación de Compañías del Ecuador. Según la Leyenda de estados financieros
pueden aplicarse por la Junta de Accionistas en modificaciones.

