

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVEMEDSA S.A.
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 médica 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. Cristian Montesdeoca, que poseen cada uno el 50% de su capital.

Nota 2 – Políticas Contables Significativas

2.1 Declaración de cumplimiento

La preparación de los presentes estados financieros 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 integralmente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros.

2.2 Bases de preparación

Los estados financieros 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.

2.3 Pronunciamientos contables y su aplicación

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

Normas	Interpretaciones	Fecha de aplicación
CINIIF 21	Gravámenes 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	Instrumentos financieros; Presentación 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 NIIF 10 NIIF 12	Estados financieros separados Estados financieros consolidados y Información a revelar sobre participaciones en otras entidades, emitida en octubre 2012 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	Deterioro del valor los activos 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	Instrumentos financieros; Reconocimiento y medición 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	Beneficios a los empleados 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	Pago basado en acciones 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	Combinaciones de negocios 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	Segmento de operaciones Incluye el requisito de revelación de los juicios hechos por la administración en la agregación de los segmentos operativos.	01 de julio de 2014

Normas	Emendas a NIIF	Fecha de aplicación
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	Propiedades, planta y equipo Activos intangibles	01 de julio de 2014
NIC 38	Aclarar 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 Aclarar 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 períodos presentados.	01 de julio de 2014
NIIF 3	Combinaciones de negocios Aclarar 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 Aclarar 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 Aclarar 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 Emtida 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 Emtida 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

2.4 Bases de medición

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

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

2.5 Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros 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 periodo. 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 período 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.

v. 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 período en el que ocurra.

vi. 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.

2.6 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.

2.7 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 período 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.

2.8 Propiedades, planta y equipo

2.8.1 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 período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso o venta.

2.8.2 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 período en que se producen.

2.8.3 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	10	
Muebles y Enseres	10	10	
Maquinaria y Equipo	10	3 a 10	
Equipos de Computación y Software	3 a 10	5	
Vehículos	5		

2.8.4 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.

2.9 Deterioro del valor de los activos

i. Activos financieros medidos a costo amortizado

Una pérdida por deterioro respecto de un activo financiero valuado a su costo amortizado, se calcula como la diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo. Las pérdidas se reconocen en resultados y se presentan como una reserva de cuentas por cobrar. Los intereses sobre el activo deteriorado se continúan reconociendo a través del efecto del descuento por el paso del tiempo. Cuando algún evento posterior ocasiona que se reduzca el monto de la pérdida por deterioro, el efecto de la reducción en la pérdida por deterioro se reconoce en resultados.

La Compañía considera evidencia de deterioro para 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.

2.10 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.

2.11 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.

2.12 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 refleje, 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.

2.13 Impuestos

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

2.13.1 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 imponibles 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.

2.13.2 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 imponibles.

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 período 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 período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

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.

2.13.3 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.

2.14 Beneficios a empleados

2.14.1 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 período.

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

2.14.2 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.

2.15 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.

2.15.1 Venta de servicios

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

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

2.16 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.

2.17 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, contemplen 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:

	2014	2013
Cajas	280	230
Bancos (1)	19,114	8,583
Total	19,394	8,813

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

Nota 4 – Cuentas Comerciales por Cobrar

4.1 Cuentas comerciales por cobrar

Un resumen de cuentas comerciales por cobrar es como sigue:

	2014	2013
Clientes (1)	15,278	18,743
Provisión Cuentas Incobrables	(7,166)	(684)
Total	8,112	18,059

(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:

	2014	2013
Saldo Inicial	(3,623)	-
Provisión	(3,543)	(684)
Total	(7,166)	(684)

Nota 5 – Otras Cuentas por Cobrar

Un resumen de otras cuentas por cobrar es como sigue:

	2014	2013
Otras Cuentas	-	17,637
Empleados (1)	6,797	-
Costo Amortizado	-	(2,938)
Total	6,797	14,699

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

Nota 6 – Otros Activos Corrientes

Un resumen de otros activos corrientes es como sigue:

	2014	2013
Seguro y reaseguros	10,314	-
Otros activos corrientes	-	-
Total	10,314	-

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

Nota 7 – Propiedad Planta y Equipo

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

	Saldo Final 2013	Adiciones	Saldo Final 2014
Instalaciones	9,360	-	9,360
Muebles y Enseres	8,226	-	8,226
Maquinaria y Equipo	6,808	-	6,808
Equipos de Computación y Software	31,168	1,361	32,529
Vehículos	29,000	188,692	217,692
Subtotal	84,562	190,053	274,615
Depreciación Acumulada	(55,573)	(27,309)	(82,882)
Total	28,989	162,744	191,733

Nota 8 – Inversiones en Asociadas

Este grupo se compone de lo siguiente:

N° de acciones % de participación		
	2014	2013
Utmedical S.A.	99,460	99,460
	588,500	588,500
Total	588,500	588,500

Nota 9 – Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se compone de:

		CORRIENTE	NO CORRIENTE
		2014	2013
Banco del Pichincha (1)	No. 90090138396382	5,890	23,639
	No. 90090138376380	5,890	23,639
	No. 90090138396382	5,890	23,639
		-	-
Banco del Austro (2)		14,712	33,237
Total		32,382	104,154

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.
 - 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 10 – Cuentas Comerciales por Pagar

Un resumen de cuentas comerciales por pagar se compone de:

	2014	2013
Proveedores nacionales	69,013	39,568
Total	69,013	39,568

Nota 11 – Otras Cuentas por Pagar

El resumen de otras cuentas por pagar se compone de:

	2014	2013
Obligaciones con el IESS	2,455	2,849
Empleados	356	-
Otras cuentas por pagar	31,492	82,108
Total	34,303	84,957

Nota 12 – Provisiones Corrientes

El resumen de provisiones corrientes se compone de:

	2014	2013
Décimo tercero	689	640
Décimo cuarto	1,746	839
Vacaciones	3,044	2,508
Participación Trabajadores	7,719	6,094
Total	13,198	10,081

Nota 13 – Impuestos

13.1 Activos por impuestos corrientes

Un resumen de activos por impuestos corrientes se compone de:

	2014	2013
Crédito Tributario – IVA y retenciones	-	-
Total	-	-

13.2 Pasivos por impuestos corrientes

Un resumen de pasivos por impuestos se compone de:

	2014	2013
Retenciones de IVA por pagar	2,678	274
Retenciones en la fuente - renta por pagar	3,026	2,047
Impuesto a la Renta por pagar	3,696	1,280
Total	9,400	3,601

13.3 Impuesto a la renta reconocido en los resultados

El gasto del impuesto a la renta incluye:

	2014	2013
Gasto del impuesto corriente	12,399	11,375
Gasto por impuesto Diferidos	-	-
(Ingreso) por impuesto Diferidos	(215)	256
Total gasto de impuestos	12,184	11,631

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

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

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.

13.4 Saldos del impuesto diferido

Las diferencias temporarias deducibles e imponibles son las siguientes:

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

El movimiento de los impuestos diferidos se compone de:

Saldos al comienzo del año	Reconocido en los resultados	Reconocido en otro resultado integral	Reconocido directamente en el patrimonio	Saldos al fin del año
----------------------------	------------------------------	---------------------------------------	--	-----------------------

Año 2014

Diferencias temporarias:

Provisión por Jubilación Patronal	239	216	-	455
Total	239	216	-	455

Nota 14 – 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 15 – Obligación por Beneficios Definidos

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

	2014	2013
Jubilación patronal	2,068	1,088
Bonificación por desahucio	828	208
Total	2,896	1,296

15.1 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.

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

2014	2013
Saldos al comienzo del año	1,088
Costo laboral	1,072
Costo financiero	81
Reducciones y liquidaciones anticipadas	(1,731)
Saldo al Final del Año	2,068

15.2 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:

2014	2013
Saldos al comienzo del año	739
Costo laboral	139
Costo financiero	8
Reducciones y liquidaciones anticipadas	(47)
Saldo al Final del Año	828

Nota 16 – 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 período 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 período 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.

Nota 17 – Patrimonio

17.1 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.

17.2 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.

17.3 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.

17.4 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 responsable 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.

17.5 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".

17.6 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 registrarán 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 18 – Ingresos Operacionales

Un resumen de los ingresos operacionales se compone de:

	2014	2013
Orientación Médica	584,453	449,161
Ingresos diferidos	-	-
Total	584,453	449,161

Nota 19 – Costos y Gastos por su Naturaleza

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

	2014	2013
Honorarios profesionales y dietas	119,895	27,072
Mantenimiento y reparaciones	4,688	8,745
Combustibles y lubricantes	2,500	60
Seguros y reaseguros	5,469	121
Depreciaciones	20,613	8,567
Servicios varios	8,775	109,913
Total	161,940	154,478

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

	2014	2013
Sueldos y remuneraciones	93,463	129,101
Aportes IESS	16,683	19,723
Beneficios sociales	12,723	21,363
Beneficios definidos empleados	2,758	-
15% Participación a trabajadores	7,719	6,094
Otros beneficios empleados	1,023	-
Honorarios y comisiones	6,143	-
Mantenimientos	14,705	-
Arrendamientos	14,579	22,504
Transporte y combustible	2,199	1,177
Gastos de gestión	837	4,736
Gastos de viaje	8,065	10,954
Impuestos y contribuciones	43,313	16,528
Depreciaciones	6,696	-
Provisión incobrables	3,543	684
Suministros y materiales	8,989	26,619
Servicios básicos	1,363	-
Pagos por otros servicios	12,006	4,337
Total	256,807	263,820

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

	2014	2013
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	13,946	11,788
Transporte y combustible	1,707	-
Gastos de gestión	8,738	-
Gastos de viaje	3,425	-
Servicios básicos	10,085	-
Pagos por otros servicios	7,407	-
Total	120,958	11,788

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

	2014	2013
Intereses bancarios	9,419	-
Otros gastos bancarios	6,529	5,747
Total	15,948	5,747

Nota 20 – Otros Ingresos y Egresos

Un detalle de otros ingresos y egresos se presenta así:

	2014	2013
Administración de cartera	14,217	19,764
Servicios administrativos	-	(273)
Otros ingresos	723	1,713
Total	14,940	21,204

Nota 21 – Transacciones con Partes Relacionadas

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

	Cuentas por Cobrar corrientes 2014	Cuentas por pagar corrientes 2014	Cuentas por pagar no corrientes 2013
Compañía relacionada corriente	-	-	-
Ultimedical S.A.	-	102,759	-
Compañías relacionadas no corrientes	-	-	-
Memorial International of Ecuador S.A.	-	67,564	-
ECUAMEMORIAL	-	224,726	-
Memorial International of Latin America (1)	-	224,726	-
Ultimedical S.A. (No Corriente)	-	93,026	-
Prever	-	-	67,357
Necropoli	-	3,142	3,142
Total	12,716	388,458	295,225

(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 22 – Detalle de Garantías

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

Banco	Garantía	Detalle	Valor
Austro	VCC 10175	Prendaria	79,000

Nota 23 – Hechos Ocurredos Después del Periodo Sobre el que de 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 24 – 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.

Nota 1 – Identificación de la Compañía y Actividad Económica

- Nombre de la Compañía: PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVENEDSA 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 PREVENEDSA 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 médica preparada. 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. Cristian 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 Últimas 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 PREVENEDSA S.A que posee el 99.46% y el Sr. Franklin Daniel Buitrón Aguilar, que posee el 0.54% de su capital.

Nota 2 – Políticas Contables Significativas

2.1	Bases de consolidación
Los estados financieros consolidados de PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVENMEDSA S.A., incluyen los saldos de la subsidiaria:	
Nombre de la subsidiaria	UTIMEDICAL S.A.
Porcentaje de participación	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 períodos 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	Gravámenes	01 de enero de 2014
	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.	
NIC 32	Instrumentos financieros: Presentación	01 de enero de 2014
	Emitida en diciembre de 2011. Aclara los requisitos para compensación de activos y pasivos financieros en el Estado de Situación Financiera.	
NIC 27	Estados financieros separados	01 de enero de 2014
NIFI 10	Estados financieros consolidados y	
NIFI 12	Información a revelar sobre participaciones en otras entidades, emitida en octubre 2012	
	Las modificaciones incluyen la definición de una entidad de inversión e introducen una excepción para consolidar ciertas subsidiarias pertenecientes a entidades de inversión.	
NIC 36	Deterioro del valor los activos	01 de enero de 2014
	Emitida en mayo de 2013. Modifica la información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros alineándolos con los requerimientos de la NIFI 13.	
NIC 39	Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición	01 de enero de 2014
	Emitida en junio 2013. Establecer determinadas condiciones que debe cumplir la novación de derivados, para permitir continuar con la contabilidad de cobertura.	
NIC 19	Beneficios a los empleados	01 de julio de 2014
	Emitida en noviembre de 2013. Esta modificación se aplica a las contribuciones de los empleados o terceras partes en los planes de beneficios definidos	
NIFI 2	Pago basado en acciones	01 de julio de 2014
	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.	
NIFI 3	Combinaciones de negocios	01 de julio de 2014
	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.	
NIFI 8	Segmento de operaciones	01 de julio de 2014
	Incluye el requisito de revelación de los juicios hechos por la administración en la agregación de los segmentos operativos.	

PREVENCIÓN MÉDICA DEL ECUADOR PREVENMEDSA 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
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	Propiedades, planta y equipo	01 de julio de 2014
NIC 38	Activos intangibles	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 Emitted 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 Emitted 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

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 período en el que se modifica la estimación si la modificación afecta únicamente ese período; o el período actual y períodos futuros si la revisión afecta los períodos 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 período financiero son los siguientes:

- 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 vendidas, se determina considerando los plazos y términos establecidos en la venta.
- 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 de cambios en la 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 recuperación de los impuestos diferidos activos.

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 período 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 período 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

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 y 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 período 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 período 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

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 evalúa 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 periodo 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.

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 refleje, 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 impositivos 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 impositivas.

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 período 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 período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

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 período.

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

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.

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 período 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, contemplen 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:

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

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

Nota 4 – Cuentas Comerciales por Cobrar

4.1 Cuentas comerciales por cobrar

Un resumen de cuentas comerciales por cobrar es como sigue:

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

(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:

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

Nota 5 – Otras Cuentas por Cobrar

Un resumen de otras cuentas por cobrar es como sigue:

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

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

Nota 6 – Inventarios

Un resumen de inventarios es como sigue:

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

Nota 7 – Otros Activos Corrientes

Un resumen de otros activos corrientes es como sigue:

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

[Handwritten signature]

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	Adiciones	Activaciones	Ventas		Ajustes	Saldo Final
	2013			y/o	Bajas		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



Nota 9 – Inversiones en Asociadas

Este grupo se compone de lo siguiente:

N° de acciones % de participación	2014	2013		Total
Utmedical S.A.	99,460	99,46%	326,967	370,544
			326,967	370,544

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	359,640	(96,686)	262,954
Total Activos			
Total Pasivos			
Patrimonio de los accionistas			
Ingresos operacionales netos	357,173	(264,303)	17,870
Costo de ventas			
Gastos de operación	(67,233)	33,613	(33,613)
Otros ingresos (gastos)			
Utilidad neta antes de impuestos			59,250
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	39,368		
	262,954		

Nota 10 – Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se compone de:

	2014	2013	2014	2013
	CORRIENTE		NO CORRIENTE	
	2014	2013	2014	2013
Banco del Pichincha (1)				
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	-	-
Banco del Austro (2)	14,712	-	33,237	-
Total	32,382	19,699	104,154	-

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

- 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.
- 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	82,571	54,204
Total	82,571	54,204

Nota 12 – Otras Cuentas por Pagar

El resumen de otras cuentas por pagar se compone de:

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

Nota 13 – Provisiones Corrientes

El resumen de provisiones corrientes se compone de:

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

Nota 14 – Impuestos

14.1 Activos por impuestos corrientes

Un resumen de activos por impuestos corrientes se compone de:

	2014	2013
Crédito Tributario – IVA y retenciones	-	-
Total	-	-

14.2 Pasivos por impuestos corrientes

Un resumen de pasivos por impuestos se compone de:

	2014	2013
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	12,340	1,388
Total	19,106	3,890

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:

Prevamedsa S.A.

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

Utmedical S.A.

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

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

Prevamedsa S.A.

	2014	2013
Utilidad Contable (antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta)	51,459	40,627

Menos:

(-) 15% Participación a trabajadores

Más:

(+) Gastos no deducibles

	12,618	17,174
Base imponible para el impuesto a la renta	56,358	51,707

(A) Anticipo calculado

(B) Impuesto a la renta causado

Impuesto a la renta (mayor entre A y B)

	12,399	11,375
	12,399	11,375
Menos:		

Crédito tributario de años anteriores

Retenciones en la fuente

	3,697	1,280
Impuesto a Pagar		

Utimedical S.A.

	2014	2013
Utilidad Contable (antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta)	69,702	36,918

Menos:

(-) 15% Participación a trabajadores	(10,455)	(5,538)
--------------------------------------	----------	---------

Más:

(+) Gastos no deducibles	8,025	13,686
--------------------------	-------	--------

Base imponible para el impuesto a la renta

(A) Anticipo calculado (1)	3,946	3,831
----------------------------	-------	-------

(B) Impuesto a la renta causado

Impuesto a la renta (mayor entre A y B)	14,800	9,914
---	--------	-------

14,800

9,914

Menos:

Crédito tributario de años anteriores

-

Retenciones en la fuente

8,308

Impuesto a Pagar

8,643

108

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.

14.4 Saldos del impuesto diferido

Las diferencias temporarias deducibles e imponibles son las siguientes:

Preved S.A.				
CONCEPTO				
Base NIIF	Base Tributaria	Diferencia Temporal	Impuesto diferido	
Jubilación patronal	(2,068)	(2,068)	455	
Total	(2,068)	(2,068)	455	

Utmedical S.A.				
CONCEPTO				
Base NIIF	Base Tributaria	Diferencia Temporal	Impuesto diferido	
Jubilación patronal	(19,530)	(6,004)	1,330	
Total	(19,530)	(6,004)	1,330	

El movimiento de los impuestos diferidos se compone de:

Preved S.A.

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

Ultimedical S.A.

Año 2014	Diferencias temporarias:		
	Saldos al comienzo del año	Reconocido en los resultados	Saldos al fin del año
	1,966	(636)	1,330
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.

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:

	2014	2013
Orientación Médica	940,319	928,287
Ingresos diferidos	1,307	-
Total	941,626	928,287

Nota 20 – Costos y Gastos por su Naturaleza

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

	2014	2013
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	18,060	111,846
Total	426,243	480,795

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 periodo, 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".

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

2014	2013
110,119	173,401
19,172	25,221
17,292	24,912
2,758	-
18,175	11,632
1,023	-
13,111	15,393
14,753	6,004
14,579	22,504
2,394	1,911
809	5,927
8,065	11,014
50,672	21,199
8,483	529
3,543	684
11,166	28,466
2,171	20,262
3,794	3,937
12,986	12,658
315,065	385,654
Total	

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

2014	2013
36,367	-
5,028	-
4,708	-
1,497	-
13,441	-
686	-
13,923	-
21,296	12,915
1,707	-
10,367	1,191
3,425	-
10,085	-
7,407	-
129,937	14,106
Total	

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

	2014	2013
Intereses bancarios	9,419	6,232
Otros gastos bancarios	6,529	5,747
Total	15,948	11,979

Nota 21 – Otros Ingresos y Egresos

Un detalle de otros ingresos y egresos se presenta así:

	2014	2013
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	(2,360)	-
Total	48,553	30,159

Nota 22 – Transacciones con Partes Relacionadas

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

	2014	2013
Cuentas por Cobrar corrientes	2014	2013
Cuentas por pagar corrientes y no corrientes	2014	2013

Compañía relacionada corriente	343	419	-	-
Utmedical S.A.				
Compañías relacionadas no corrientes				
Memorial International of Ecuador S.A.	213,856	-	67,564	-
Memorial International of Latin America (1)	1,154	-	224,726	224,726
Utmedical S.A. (No Corriente)	-	-	-	-
Prever	-	-	-	67,357
Necropoli	-	-	3,142	3,142
Subtotal	215,353	419	295,432	295,225
Accionistas				
Total	215,353	419	296,874	295,225

(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 Ocurredos Después del Periodo Sobre el que de 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.