

FINANMED S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS
JUNTO CON EL INFORME DE AUDITORES EXTERNOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

INDICE

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	3
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS.....	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	10
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	10
2. BASE DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES	10
2.1 Preparación de los estados financieros y uso de estimados	10
2.2 Moneda funcional.....	10
2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo	10
2.4 Reconocimiento de ingresos.....	11
2.5 Mobiliario y equipo de computación.....	11
2.6 Deterioro del valor de los activos	11
2.8 Cuentas por pagar	11
2.10 Jubilación patronal y bonificación por desahucio.....	12
4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	12
5. ACTIVOS FINANCIEROS	12
6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.....	12
7. MOBILIARIO DE OFICINA	13
8. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	13
9. OTROS PASIVOS CORRIENTES	13
10. INGRESOS POR SERVICIOS	14
11. GASTOS ADMINISTRATIVOS	14
12. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA ..	14



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Señores Accionistas de
FINAMED S.A.**

Informe sobre los estados financieros

1. Fuimos contratados para auditar los estados financieros de FINANMED S.A., que se acompañan, estos comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre del 2012, los correspondientes estados de resultados, de patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, además del resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.
2. La Administración de FINANMED S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas internacionales de información financiera para PYMES. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos que son relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, asegurando que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
3. Excepto por lo que se menciona a continuación, una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes aplicados por la Empresa en la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar los procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría comprende también el análisis en cuanto a lo apropiado de los principios de contabilidad utilizados y a la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.
4. Según se describe en la nota 3, la documentación que respalda la contabilidad, base para la emisión de los estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2012, se encuentra incompleta, no se evidenció la contabilización de los ingresos de

3

fondos de todo el período. Algunos comprobantes de egreso y asientos de diario no se encuentran debidamente respaldados.

5. Debido a la limitación en el alcance de nuestro trabajo descrita en el párrafo 4 anterior y a la imposibilidad de satisfacernos de la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros, mediante la aplicación de otros procedimientos de auditoría, no estamos en condiciones y no expresamos una opinión sobre los mencionados estados financieros al 31 de diciembre de 2012, de FINANMED S.A.

Atentamente,



Magdalena Martínez Mora
SOCIA

PHAROS AUDITORES EXTERNOS
PHAROS AUDITORES EXTERNOS CÍA. LTDA.
SC RNAE No.703

Quito D. M., 15 de enero de 2015,
Excepto, por el Informe de Cumplimiento
Tributario que se emitirá por separado

FINANMED S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL
(En dólares estadounidenses)

	NOTAS	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ACTIVOS			
CORRIENTE			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	19.455	1.064
Activos financieros	5	384.414	1.296.766
Activos por impuestos corrientes	6	5.853	6.218
		<u>409.723</u>	<u>1.304.048</u>
NO CORRIENTE			
Mobiliario de oficina	7	1.615	1.836
TOTAL ACTIVOS		<u>411.338</u>	<u>1.305.884</u>
PASIVOS			
CORRIENTE			
Cuentas y documentos por pagar		1.249	1.792
Otras Obligaciones corrientes	8	4.762	3.005
Otros pasivos corrientes	9	295.000	1.293.641
		<u>301.011</u>	<u>1.298.438</u>
NO CORRIENTE			
Obligaciones socios		100.000	
TOTAL PASIVOS		<u>401.011</u>	<u>1.298.438</u>
PATRIMONIO			
Patrimonio de los accionistas (ver estado adjunto)		10.327	7.446
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>411.338</u>	<u>1.305.884</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

FINANMED S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE
(En dólares estadounidenses)

	NOTAS	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos por servicios	10	99.638	80.476
Menos:			
Gastos administrativos	11	93.132	77.396
Más			
Otros Ingresos			350
Utilidad del ejercicio		<hr/> 6.506	3.430
Participación trabajadores e impuesto a la renta		2.308	1.256
Utilidad neta del ejercicio		<hr/> 4.198	2.174
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		-	-
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		4.198	2.174

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

FINANMED S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
(En Dólares estadounidenses)

	CAPITAL	UTILIDADES ACUMULADAS	UTILIDAD DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2011	800	4.473	2.173	7.446
Transferencia		2.173	(2.173)	-
Diferencia no justificada		(1.256)		(1.256)
Utilidad del ejercicio 2012			4.137	4.137
Saldo al 31 de diciembre de 2012	800	5.390	4.137	10.327

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

FINANMED S.A.
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
(En Dólares estadounidenses)

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobros procedentes de la prestación de servicios	1.011.990
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(35.941)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(56.734)
Otros pagos por actividades de operación	(998.641)
Impuestos a las ganancias pagados	(1.392)
Otras entradas y salidas de efectivo	(891)
	<u>(81.609)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Otros pasivos largo plazo	100.000
	<u>18.391</u>
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	18.391
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	1.064
	<u>19.455</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	19.455

(Continúa)

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	6.505
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	
Ajustes por gasto de depreciación	221
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(1.392)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(976)
	<u>4.358</u>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	
Disminución en cuentas por cobrar	912.352
Disminución en otros activos	365
(Disminución) en otros pasivos	(997.428)
(Disminución) cuentas patrimoniales	(1.256)
	<u>(85.966)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(81.609)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

FINANMED S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 y 2011
(Expresado en dólares estadounidenses)

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía fue constituida el 23 de enero de 2008 e inscrita en el registro mercantil el 25 de febrero de 2008, cuyo objeto social es brindar servicio de cobranza extrajudicial y judicial de cartera y créditos propios y de terceros.

2. BASE DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

2.1 *Preparación de los estados financieros y uso de estimados*

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF requiere que la Administración de la Compañía 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.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

2.2 *Moneda funcional*

Los registros contables y estados financieros de FINANMED S.A. se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, la moneda de curso legal adoptada por la República del Ecuador en marzo del 2000.

2.3 *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. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

Para propósitos de presentación del estado de flujo de efectivo se considera como equivalente de efectivo los saldos en caja y bancos

2.4 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.

Los ingresos por prestación de servicios son reconocidos como ingresos basados en el progreso de los servicios prestados en la fecha del balance y no hay importantes incertidumbres con respecto a la recuperación de los importes adeudados, los gastos asociados se reconocen cuando incurra en ellos.

2.5 Mobiliario y equipo de computación

Las partidas de mobiliario y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta. Para la depreciación se utilizan las siguientes *tasas*:

	Tasa anual
Muebles de oficina	10%
Equipo de computación	33%

2.6 Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa se evalúa el valor en libros del mobiliario y equipo a fin de determinar si existen indicios de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor del activo en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

2.8 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

2.9 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la empresa tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado y es probable la obligación. Las provisiones se miden en base a la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación e la fecha del balance.

2.10 *Jubilación patronal y bonificación por desahucio*

El Código de trabajo de la República del Ecuador establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos que hayan cumplido un mínimo de 25 años de servicio en una misma compañía.

Además dicho Código establece que cuando la relación laboral termine por desahucio, el empleador deberá pagar una indemnización calculada en base al número de años de servicio.

La compañía no ha registrado provisiones por estos conceptos.

3. DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO

La documentación que respalda la contabilidad del ejercicio económico 2012 de la Compañía, a la fecha de la auditoría se encuentra incompleta, el profesional contratado para realizar ese trabajo no ha presentado los justificativos correspondientes.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Caja	100	100
Banco Pichincha	3.716	277
Banco Internacional	15.639	686
	<hr/>	<hr/>
	19.455	469

5. ACTIVOS FINANCIEROS

Un resumen de activos financieros es como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuentas con relacionadas	209.508	218.004
Cuentas con accionista	174.906	1.075.354
Otras		3.408
	<hr/>	<hr/>
	384.414	1.296.766

6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de estos activos es como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Retenciones Impuesto Renta	330	2.697

Anticipo Impuesto Renta		1.858
Crédito tributario Impuesto Renta	5.523	1.663
	<u>5.853</u>	<u>6.218</u>

7. MOBILIARIO DE OFICINA

Un resumen de esta partida es como sigue:

VALOR DEL ACTIVO	AL 31-12-2011	AL 31-12-2012
Muebles y Enseres	2.212	2.212
Equipo de Computación	3.402	3.402
	<u>5.614</u>	<u>5.614</u>
(-) DEPRECIACION ACUMULADA		
Muebles y Enseres	376	597
Equipo de Computación	3.402	3.402
	<u>3.778</u>	<u>3.999</u>
VALOR EN LIBROS	1.836	1.615

8. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Estas obligaciones corresponden a lo siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Con la Administración tributaria (8.1)	759	565
Impuesto a la Renta Por Pagar(8.2)	1.392	
Con el IESS	1.025	737
Con los empleados	610	1.703
Participación 15% Utilidades	976	
	<u>4.762</u>	<u>3.005</u>

(8.1) Corresponden a retenciones por impuestos realizadas a terceros que serán canceladas el mes siguiente al cierre del ejercicio

(8.2) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta para el ejercicio económico 2012 y 2011, se calcula en un 23% y 24%. 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.

9. OTROS PASIVOS CORRIENTES

Este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Dr. Rubio	200.000	

Pablo Straka	40.000	
Michelle Svoboda	55.000	
Otros		1.293.641
	295.000	1.293.641

10. INGRESOS POR SERVICIOS

Los ingresos de la Compañía corresponden a la facturación por cobranza de cartera de terceros

11. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
De Personal	57.514	39.794
De Oficina	11.034	6.359
Generales	24.322	26.862
Depreciaciones	221	1.246
Provisiones		3.135
	93.091	77.396

12. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Mediante Resolución No. SC-IRQ-DRASD-2014-1679 de 30 de abril de 2014, la Superintendencia de Compañías comunicó que FINANMED se encontraba en causal de inactividad por no haber cumplido por dos años consecutivos o más con el envío de información requerida conforme el artículo 20 de la Ley de Compañías.

Posteriormente, el 27 de junio de 2014 mediante Resolución SC-IRQ-DRASD-SD-2014-2579 el Organismo de Control comunicó a la Compañía su resolución de declararla disuelta por inactividad.

El 28 de agosto de 2014 la compañía comunicó que ha procedido a ingresar la información correspondiente a los ejercicios económicos 2011, 2012 y 2013, y, el 12 de septiembre del mismo año informa que han ingresado un balance rectificatorio por el ejercicio económico 2011. En respuesta con oficio SCV.IRQ.DRICALSIC-14098024725 de 16 de septiembre, la Superintendencia de Compañías solicitó a FINANMED la presentación de información adicional, la cual es remitida con oficio de 25 de septiembre.

Finalmente, mediante oficio No. SCV.IRQ.DRICALSIC-14-27811 de 22 de octubre de 2014 la Superintendencia de Compañías informa que los balances rectificatorios de los ejercicios 2010 y 2011 no han sido aceptados, y requirió la presentación del informe de auditoría correspondiente al 2012 que se encuentra pendiente.



REPÚBLICA DEL ECUADOR
**SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS,
VALORES Y SEGUROS**
SUBDIRECCIÓN DE INSPECCIÓN Y CONTROL



**SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

Memorando No.: SCVS-IRQ-DRICAI-15-462

Quito, 10 de marzo de 2015

PARA: Dra. Gladys Yugcha de Escobar
Subdirectora de Registro de Sociedades

ASUNTO: FINANMED S.A.

En atención a la petición efectuada por la compañía FINANMED S.A. mediante oficio ingresado a esta Institución el 24 de febrero de 2015 con trámite 5652-0 y en respuesta al memorando No. SCV.IRQ.SG.SRS.2015.0189 de 25 de febrero de 2015, en el que usted solicitó a esta Dirección autorizar el ingreso del informe de auditoría externa del año 2012 de la compañía FINANMED S.A., en la base de datos societarios de este Organismo de Control, toda vez que el mismo no fue ingresado inicialmente.

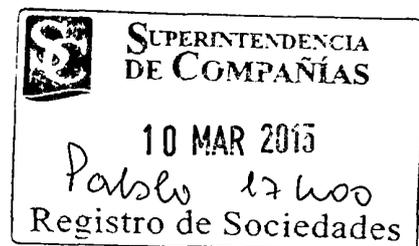
Con el antecedente expuesto, pongo en su conocimiento que analizado el informe de auditoría externa del año 2012 remitido por la compañía FINANMED S.A. esta Dirección considera pertinente el ingreso de dicho informe al sistema societario de esta Superintendencia.

Atentamente,


Lcda. Gladys Falcón Arias
**DIRECTORA REGIONAL DE INSPECCIÓN,
CONTROL, AUDITORÍA E INTERVENCIÓN.**

Referencia: Exp.: 159473
Trám.: 5652-0


MSF/CFG



Ok.
Ingresado
Escaneado 