

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013

En Dólares de los Estados Unidos de América

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

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

NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros y uso de estimados

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

Los estados financieros de acuerdo a las normas antes indicadas han sido preparados sobre la base de costo histórico.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por la revalorización de edificaciones y terrenos; los activos y pasivos financieros que se reconocen a valor razonable y los pasivos laborales de largo plazo que se reconocen al valor razonable determinado por un especialista.

La preparación de los Estados financieros de conformidad con las NIIF's requiere que la Administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los saldos reportados de activos y pasivos y revelación de contingentes a la fecha de los estados financieros.

Los resultados reales podrían eventualmente diferir de las estimaciones realizadas y estas diferencias podrían ser significativas.

b) Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera

Los registros contables y estados financieros de la Compañía se presentan en Dólares de los Estados Unidos de América, la moneda de curso legal adoptada por la República del Ecuador en marzo del año 2000.

Las transacciones en moneda extranjera (diferente en dólares de EE.UU.) se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio de cierre de la moneda original y las diferencias se incluyen en pérdidas y ganancias del año.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía para propósitos de presentación del estado de flujos de efectivo, considera como equivalentes de efectivo los saldos en caja y bancos.

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros

d) Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos por la prestación de servicios en el curso de las actividades ordinarias se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida, *deducidos los descuentos o rebajas comerciales.*

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 y los costos asociados se reconocen cuando incurra en ellos.

Los gastos se reconocen mediante el método de acumulación.

e) Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

f) Propiedades y equipos

Las partidas de propiedades y equipos 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 menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de las propiedades y equipos se utilizan las siguientes tasas:

Activo	Tasa %
Instalaciones	10%
Maquinaria y equipo	10%
Equipo de Computación	33%

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vehículos 20%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

g) Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

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 de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

h) Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad del activo arrendado a la Compañía. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

i) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

j) Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a dólares estadounidenses usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

k) Sobregiros

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

l) Provisiones

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 en la fecha del balance.

m) 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 empleados 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 establece reservas para estos beneficios en base a estudios actuariales efectuados por una empresa especializada, cuya provisión es contabilizada en los resultados del año y los pagos son deducidos de la provisión.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de la siguiente manera al cierre del 2013:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Banco Pichincha cta cte 33948171-04	3,360.34	4,502.91
Banco Internacional Cta. Cte. 298148	-	14,952.55

NOTA 4. ACTIVOS FINANCIEROS

Los Activos Financieros al 31 de diciembre del 2013, constituyen lo siguiente:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
DOC.Y CTAS. POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		
<i>Clientes Locales</i>	328.60	-
DOC.Y CTAS. POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS		
Cuentas por Cobrar SALUMED	56,917.64	129,762.07
Cuentas por Cobrar Vlenatone	-	63,746.19
Ctas. por cobrar GEDEC	107,760.61	16,000.00
Ctas por Cobrar Ing Bruno Ullauri	69,883.90	174,905.98
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Anticipos por liquidar	30,499.96	-
Anticipos de Sueldo	3,729.17	-
Deudores Varios	23,927.00	-

No se han definido plazos ni intereses por la mora en la recaudación de los valores pendientes de cobro.

NOTA 5. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

FINANMED S.A.**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo correspondiente a estas cuentas presentan los siguientes saldos:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		
Anticipo proveedores	9,405.50	-

NOTA 6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2013, el saldo correspondiente a estas cuentas de activo presentan los siguientes saldos

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)		
Retenciones de IVA Recibidas	8,988.00	-
Crédito Tributario IVA en Compras	2,517.51	-
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)		
Retenciones en la Fuente Recibidas	2,424.33	5,852.90
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		
Anticipo de Impuesto a la Renta	4,095.71	-

NOTA 7. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Las propiedades y equipos al 31 de diciembre del 2013, constituyen lo siguiente:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
MUEBLES Y ENSERES		
Muebles Y Enseres	2,212.48	2,212.48
EQUIPO DE COMPUTACION		
Equipos Computacion	4,058.32	3,402.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
Depreciacion Acumulada Propiedad, planta y equipo	(4,784.48)	(3,999.52)

NOTA 8. IMPUESTOS DIFERIDOS

Las diferencias entre los importes reconocidos en el estado de resultados y los importes sobre los que se informa a las autoridades fiscales en relación con las inversiones en la subsidiaria y la asociada son insignificantes.

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Grupo no ha reconocido una corrección valorativa para los activos por impuestos diferidos, ya que, sobre la base de años anteriores y las expectativas futuras, la gerencia considera probable que se produzcan ganancias fiscales contra las que las futuras deducciones fiscales puedan ser utilizadas.

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2013, constituyen lo siguiente:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
Proveedores Locales	440.76	1,249.19

Las cuentas por pagar no devengan ninguna tasa de interés.

NOTA 10. OBLIGACIONES CORRIENTES

Las obligaciones corrientes al cierre del 31 de diciembre del 2013, son como siguen:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20,985.55	
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	14,341.74	
Retención en la Fuente - Empleados	1,417.93	53.04
IVA en Ventas Por Pagar	12,558.98	549.74
Retenciones en la Fuente Por Pagar	26.17	99.05
Retenciones de IVA por Pagar	22.71	56.72
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		
Impuesto Renta de la Empresa	-	1,708.42
CON EL IESS		
Aporte Personal IESS	911.98	453.22
Aporte Patronal IESS	1,184.97	572.00
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		
Sueldos y Salarios	4,749.48	-
Décimocuarto Sueldo	113.33	212.00
Décimotercer Sueldo	-	397.60
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		
Participación 15% Utilidades	-	1,218.21

NOTA 11. OTRAS CUENTAS CORRIENTES POR PAGAR

Los anticipos de clientes recibidos al 31 de diciembre del 2013, son como siguen:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
OTROS PASIVOS CORRIENTES		
Otros Pasivos Corrientes Locales	295,000.00	295,000.00

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 12. PATRIMONIO

Capital Participaciones

Al 31 de diciembre de 2013 las participaciones ordinarias autorizadas, suscritas y pagadas son de 800 de US\$ 1 cada una.

NOTA 13. INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos de operación al 31 de diciembre del 2013 son como siguen:

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
PRESTACION DE SERVICIOS		
Servicios Administración Cartera	107,000.00	99,637.66
OTROS INGRESOS		
OTRAS RENTAS		
Otros Ingresos Generales	307.83	-

NOTA 14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Un detalle de los gastos de administración y ventas de los años terminados el 31 de diciembre del 2013, es como sigue:

FINANMED S.A.**Notas a los Estados Financieros**

Descripción	Saldo 2013	Saldo 2012
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones	68,587.38	41,677.79
Aportes a la Seguridad Social	14,048.95	11,373.42
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	1,392.94	4,462.86
Honorarios, Comisiones y Dietas a PN	12,096.60	12,178.26
Mantenimiento y Reparaciones	75.00	78.00
Promoción y Publicidad	217.50	-
Transporte	42.64	-
Arriendo Operativo	-	4,800.00
Gastos de Gestión	239.24	-
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	1,085.77	2,214.09
Notarios y Registradores de la Propiedad o Mercant	289.51	4,975.08
Suministros y Materiales	126.08	3,310.78
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	784.96	221.24
Otros Gastos por Servicios	6,301.46	3,804.33
Impuestos, Contribuciones y Otros	129.80	4,013.20
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses Bancarios	689.29	0.17
Otros Gastos Financieros	208.96	-
Otros Intereses Pagados	43.17	-
OTROS GASTOS		
Gastos No Deducibles	2,377.03	23.13

NOTA 15. PRECIOS DE TRANSFERENCIA

La Compañía en el año 2013 no tiene operaciones con sus partes relacionadas que excedan los límites dispuestos en cada periodo fiscal.

Así también las operaciones realizadas se ajustan a los requerimientos establecidos en las disposiciones tributarias vigentes al 31 de diciembre del 2013.

NOTA 16. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos o en sus notas.

NOTA 17. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por el consejo de administración y autorizados para su publicación el 04 de abril del 2014.

FINANMED S.A.

Notas a los Estados Financieros



Luis Eduardo Bedoya Castellanos

RUC 1711767010001

CPA Reg. 17-3566

CONTADOR GENERAL

