

## INSUGLOBALMED S.A.

### Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2012

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2012

#### 1. Información general

La empresa sa INSUGLOBALMED S.A. es una sociedad anónima domiciliada en Quito.

El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es en la Armenia, Calle Juan León Mera NO. 10-260 y Charles Darwin, constituida el 22 de octubre de 2009.

La compañía INSUGLOBALMED S.A.. tiene entre sus objetivos principales, la compañía se dedicará a la compra-venta, producción, comercialización, fabricación, importación, exportación, distribución, sub distribución, arriendo de toda clase equipos, accesorios, insumos y suministros médicos.

#### 2. Bases de elaboración

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad 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. Están presentados en dólares.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la *NIIF para las PYMES* exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de la empresa se establecen al final

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la empresa.

#### 3. Ingreso de actividades ordinarias

La empresa ha incrementado su ventas durante el ejercicio 2012 alcanzando un monto de \$ 95.907.61

#### 4. Distribución de utilidades

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos (ingresos) al determinar la ganancia antes de impuestos:

UTILIDAD CONTABLE	6 446.75
15% TRABAJADORES	967.01
UTILIDADE DESPUES DE PARTICIPA. TRAB.	5 479.74
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	3 000.00
(-) AMORTIZACION PERDIDA ANTERIOR	3 595.74
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	4 884.00
25% IMPUESTO A LA RENTA	1 123.32

(-) RETENCIONES RECIBIDAS	954.99
(-) ISD	
<b>TOTAL A PAGAR</b>	<b>168.33</b>
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	4 356.42
10% RESERVA LEGAL	435.64
<b>UTILIDAD A DISPOSICION DE SOCIOS</b>	<b>3 920.78</b>

## 5. Gasto

El resumen de gastos durante el presente ejercicio es el siguiente:

<b>51</b>	<b>COSTO DE INVENTARIOS</b>			
<b>515</b>	<b>COSTO DE VENTAS</b>			28 986.87
51501	Costo de Ventas	28 986.87		
<b>52</b>	<b>EGRESOS</b>			
<b>521</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>			55 231.89
52101	REMUNERACIONES		14 396.84	
5210101	Sueldos	13 595.84		
5210104	Bonos	801.00		
52102	APORTES IESS		3 534.69	
5210202	Aporte Patronal	1 634.08		
5210203	Fondo de Reserva	1 900.61		
52103	BENEFICIONES SOCIALES E INMDEMNIZACIONES		1 573.07	
5210301	Décimo Tercer Sueldo	767.69		
5210302	Décimo Cuarto Sueldo	669.62		
5210304	Vacaciones	42.76		
5210312	Capacitación. Seminarios, Entrenamiento, Convencio	93.00		
52104	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURAL		2 019.04	
5210401	Honorarios Profesionales	2 019.04		
52106	MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES		5 580.07	
5210601	Mant. Repar. Maquinaria VQ	335.00		
5210603	Mant. Repar. Vehículos VQ	5 082.39		
5210607	Mant. Repar. Instalaciones Eléctricas VQ	162.68		
52109	PROMOCION Y PUBLICIDAD		107.14	
5210901	Publicaciones, Propaganda, Anuncios	107.14		
52110	COMBUSTIBLES		1 698.87	
5211001	Combustibles	1 698.87		
52112	SEGUROS Y REASEGUROS		57.04	
5211201	Primas de seguros	57.04		
52113	SUMINISTROS Y MATERIALES		183.47	
5211301	Utiles de Oficina, Formularios, Papeles, Copias	183.47		
52114	TRANSPORTE		3.08	
5211401	Fletes y transprote	3.08		
52116	GASTOS DE GESTION		39.96	
5211602	Atenciones a clientes	39.96		
52117	GASTOS DE VIAJE		53.64	
5211701	Gastos de viaje- alimentación	53.64		
52118	SERVICIOS BASICOS		495.91	
5211801	Luz	156.39		
5211802	Agua	201.94		
5211803	Teléfono	137.58		
52120	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS		1 507.44	

5212005	Impuesto a la Salida de divisas	1 507.44		
52121	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS		23 946.97	
5212102	Depreciacion Equipo de Oficina	23 946.97		
52123	PROVIS. INCOBRABLES BAJAS PERDIDAS		34.66	
5212301	Provisión Cuentas Incobrables	34.66		
<b>53</b>	<b>OTROS GASTOS</b>			
<b>531</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			238.62
53101	INTERESES PAGADOS INST. FINANCIERAS		238.62	
5310101	Inter. Comisiones Gtos. Bancarios Impts. Tasas	216.46		
5310102	Intereses Comisiones Otros	22.16		
<b>533</b>	<b>OTROS GASTOS</b>			3 027.59
53301	OTROS GASTOS		3 027.59	
5330101	Bajas Pérdidas Varias Ajustes	3 000.00		
5330103	Iva que se carga al gasto	27.59		
<b>54</b>	<b>EGRESOS NO DEDUCIBLES</b>			1 975.89
542	<b>GND Intereses y multas</b>	<b>1 975.89</b>		
				<b>89 60.86</b>

**6. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

El saldo de cuentas por cobrar corresponde a la empresa Enlace Asistencial por \$ 4.493.50

**7. Propiedades, planta y equipo**

**8. Cuentas por pagar**

El importe de cuentas comerciales por pagar al 31 de diciembre de 2012 incluye:

<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>			-1 384.46
IMPUESTO A LA RENTA		-119.28	
Retenciones en la fuente de IR	-119.28		
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		-1 265.18	
IVA Ventas	0.00		
Retención IVA	-141.86		
Impuesto a la renta	-1 123.32		
<b>PROVEEDORES</b>			-18 133.52
Proveedores nacionales	-18 133.52		
<b>PRESTAMOS ACCIONISTAS</b>			-5 296.89
Christian Nieto	-2 600.44		
Mayra Martínez	-2 696.45		
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			-6 987.47
Marcelo Nieto	-6 987.47		
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO</b>			-20 633.43
Banco Capital	-20 633.43		
<b>OTROS PRESTAMOS LARGO PLAZO</b>			0.00
PRESTAMOS SOCIOS LP		0.00	
Marcelo Nieto	0.00		
			<b>-52 435.77</b>

**9. Obligación por beneficios a los empleados: pagos por largos periodos de servicio**

La obligación de INSUGLOBALMED C.A por beneficios a los empleados al 31 de diciembre de 2012 y es como sigue:

<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>			-1 491.91
SUELDOS POR PAGAR		0.00	
Sueldos por Pagar	0.00		
PROVISIONES SOCIALES		-97.87	
Prov.Décimo Tercer Sueldo	-48.74		
Prov.Décimo Cuarto Sueldo	-49.13		
OBLIGACIONES CON EL IESS		-1 394.04	
IESS Aportes Patronal Personal IECE/SECAP	-251.31		
IESS Fondos de Reserva	0.00		
IESS Prestamos Q H	-175.72		
15% participacion trabajadores	-967.01		

**Capital en participaciones**

Los saldos al 31 de diciembre de 2012 y el capital social de la compañía es de \$ 800.00 equivalente a 800 acciones de \$1.00 cada una.

**10. Aprobación de los estados financieros**

Estos estados financieros fueron aprobados por el consejo de administración y autorizados para su publicación el 31 de marzo de 2013.

## Información a revelar sobre políticas contables

### INSUGLOBALMED S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2012

#### 3. Políticas contables

##### *Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias*

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la Venta de bienes y servicios se reconoce cuando se efectúan los venden los productos. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contra entrega recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados (IVA).

##### *Impuesto a las utilidades*

El impuesto a la Renta por el ejercicio 2012 es del 23%

El impuesto corriente por pagar está basado en la utilidad del año, después de descontar el 15% por participación a los trabajadores e incremento de gastos no deducibles.

##### *Propiedades, planta y equipo*

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

Muebles y Enseres	10%
Equipo de computación y software	33%
Vehículos	20%

##### *Deterioro del valor de los activos*

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor.

##### *Cuentas por cobrar facturas y otras cuentas por cobrar*

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de cuentas por cobrar facturas y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

##### *Proveedores*

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito

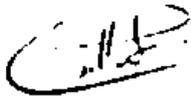
normales y no tienen intereses. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria (Dólares.) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa.

*Beneficios a los empleados: pagos por largos periodos de servicio*

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por largos periodos de servicio. Todo el personal a tiempo completo del rol, está cubierto por el programa.

No se provisionó el costo y la obligación de la empresa de realizar pagos por largos periodos de servicio a los empleados se reconocen cuando se devenga, independiente del momento del pago.

Elaborado



Lcda. Silvia Criollo  
CPA 24502.