

STIMEDICAL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE 30 DE DICIEMBRE DE 2013

NOTA 1 - ANTECEDENTES

Actividades y actividad económica:

La Compañía STIMEDICAL, S.A., fue constituida el día 05 de abril del 1998. Su objeto social es la creación y tratamiento médico por métodos de medicina general.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Base de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros de STIMEDICAL, S.A., están por los estados financieros preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) a las que solo se adaptaron en lo pertinente y representativo la subyacente integral, incluido y en lo referente de las transacciones comerciales internacionales y valuaciones de moneda extranjera a los organismos que se presenten.

Los estados financieros han sido preparados bajo el método del costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerce su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. En la Nota 4 se presentan los datos que implican un mayor grado de juicio o complejidad a los datos contables reconocidos, y estimaciones más significativas para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en tales procesos contables, los resultados reales pueden diferir de los mismos estimados por la Administración.

A la fecha de emisión de estos estados financieros, no han sido publicados errores, reservas o interpretaciones a los mismos emitidos. Estos son de aplicación obligatoria a partir de las fechas señaladas a continuación.

NIF	Dato	Fecha a partir de
NIF 8	Instrumentos financieros	Enero 1, 2013
NIF 90	Consolidación de estados financieros	Enero 1, 2013
NIF 11	Acuerdos de negocio conjuntos	Enero 1, 2013
NIF 12	Revalorización de inversiones en instrumentos	Enero 1, 2013
NIF 13	Medición del valor razonable	Enero 1, 2013
NIC 18 (Revisada en 2011)	Beneficios e impuestos	Enero 1, 2013
NIC 27 (Revisada en 2011)	Estados financieros separados	Enero 1, 2013
NIC 28 (Revisada en 2011)	Inversiones en empresas y negocios conjuntos	Enero 1, 2013

La Corporación admite que la adopción de las normas de las NIF y las nuevas interpretaciones antes listadas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros en el periodo de la aplicación inicial.

3. Traducción de moneda extranjera

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Corporación se expresan en la moneda de su empresa económica primario donde opera la actividad principal funcional. Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Corporación. A menos que se indique lo contrario, los otros montos en los estados financieros adjuntos están expresados en dólares estadounidenses.

Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera, cuando se producen, se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio aplicables a las fechas de las transacciones. Los ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resultan del costo o pago de tales transacciones, se reconocen en el estado de resultados integral, después cuando son efectivos en el patrimonio en transacciones que califican como actividades de flujo de efectivo.

4) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

Cuando las monedas extranjeras se encuentran reintegrables son reconvertidas a la moneda de la empresa cuando se retiran.

5) Activos y pasivos financieros

La Corporación clasifica sus activos financieros en la siguiente categoría: "clientes y otros cuentas por cobrar". Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "proveedores, deudas y otros pasivos financieros". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o

Página 2 de 12

12

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

Cuentas y otras cuentas por cobrar están representadas en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

Provisiones y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento y medición inicial y posterior

Reconocimiento:

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y su reconocimiento ocurre en correspondencia a cualquier ingreso al activo o pago al pasivo.

Medición inicial:

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que es de gran significatividad, se reconocidos como parte del activo o pasivo siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de alto riesgo o sujeto a flujos de ganancias y pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valora los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior:

Préstamos y cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Cuentas, otras cuentas por cobrar y relacionados: estas cuentas corresponden a los recibos adeudados por los clientes por la prestación de servicios en el corto tiempo de su operación. Se se espera cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Debido a que la Compañía mantiene estas significativas cuentas, sobre sus saldos realiza controles al menos un valor razonable de control por esas cuentas a través de las cuentas se registran a su costo amortizado.

Otros pasivos financieros: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por cobrar: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales y del exterior en el corto tiempo de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado cuando no generan intereses y son pagaderos hasta 30 días.

4) Detallado de activos financieros



Las cuentas por cobrar se reconocen por el importe bruto pendiente y se mide facturas, registrando el correspondiente débito en el caso de venta e ingresos imputados al tiempo de constituirse con los clientes. La Compañía ha determinado que el cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al valor nominal de la cartera, debido a que las disminuciones no representan costos significativos asociados. Además se establece una provisión para pérdidas por deudores de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se obtienen de acuerdo con los términos originales de las ventas a crédito.

f) Propiedades y equipos

Se muestra a continuación el resumen mensual de depreciación acumulada:

El costo de las propiedades y equipos, y la depreciación acumulada de los diferentes vehículos o vehículos en desarrollo, de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se realizan. Los gastos de mantenimiento y reparaciones minoras se cargan a los resultados de año.

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

Edificios y otros inmuebles	20%
Equipos de oficina	10%
Instalaciones	10%
Equipos de computación	33%
Muebles y otros	10%

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

g) Deprecios de activos no financieros

Los activos que tienen vida útil limitada y no están sujetos a amortización, se someten a pruebas anuales de devaluación en su valor. Los períodos por devaluación corresponden al tiempo en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos correspondiente al mayor entre el monto más que se obtendría de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por devaluación, los activos se agrupan a sus niveles en los que generan flujo de efectivo identificados unidad generadora de efectivo. Los valores en libros de activos no financieros se reducen a cada fecha de los ajustes financieros para determinar posibles efectos por devaluación.

h) Inversiones en filiales

Las inversiones en sociedades, filiales de acuerdo con lo que hay un precio de adquisición publicado se miden al costo menos las pérdidas por pérdidas de valor acumuladas.

i) Planes de beneficios definidos por empleo

El costo y la obligación de la empresa se miden, según un cálculo actuarial y distribuido se reconocen durante los períodos de servicio de los empleados. El costo y la obligación se miden a través del correspondiente cálculo matemático actuarial usando el método de la unidad de crédito proyectado, que supone una rotación anual de la fuerza de trabajo con una relación de empleados activa en la transición.



recursos de la empresa, descontados, aplicando la tasa de mercado vigente para bonos del gobierno nacional.

D) Impuesto a la renta corriente y afectada

El pago por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente y el afectada. El impuesto se retiene en el momento de liquidación trimestral, excepto cuando se trate de personas que se dedican exclusivamente al comercio. En este caso el impuesto también se retiene en otros momentos (trimestres o directamente en el patrimonio).

Impuesto a la renta corriente

El pago por impuesto a la renta corriente se calcula restando la suma de impuestos aplicable a los utilidades gravadas y del cargo a los resultados del año en que se otorga el pago en el impuesto por pago simple. Las normas tributarias vigentes excluyen una tasa de impuesto del 27% de los utilidades gravadas, la cual se reduce al 15% a los contribuyentes con beneficios por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2015, entre en vigor la norma que exige el pago de un artículo mínimo de impuesto a la renta.

La presente norma establece que en caso de que el impuesto a la renta resulte ser menor que el monto del artículo mínimo, este último se convierte en impuesto a la renta efectivo, a menos que el contribuyente envíe al Servicio de Rentas Internas su declaración la cual permita ser aplicable. De acuerdo con la norma que exige la devolución de este artículo.

Impuesto a la renta afectada

El impuesto a la renta afectada se determina en su totalidad por el impuesto del costo, sobre las diferencias temporales que surgen entre los libros contables de activos y pasivos y sus respectivas valores nominales en los estados financieros. El impuesto a la renta afectada se determina cuando existe diferencias que han sido reconocidas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán ajustadas cuando el impuesto a la renta afectado activo se realice más impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta afectada activos solo se reconocen en el momento que sea probable que se produzcan beneficios futuros (activos corrientes) que se puedan usar las diferencias temporales.

Los pasivos de impuestos a la renta afectada activos y pasivos se reconocen cuando existe el deber legal exigible a reconocer impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta afectada activos y pasivos se relacionan con la misma actividad económica.

E) Impuesto

Los impuestos son reconocidos en la medida en que sea probable que los beneficios económicos correspondientes a la transacción sean percibidos por la Compañía y pueden ser cuantificados con fiabilidad.

F) Gastos

Se registran en base a la obligación de pagar y gastos se registran según su función.

NOTA 3 - ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y otros supuestos que afectan los montos reportados en estos estados financieros y sus notas explicativas. Las estimaciones contables y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en las leyes e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Las principales estimaciones y situaciones de juicio profesional se encuentran resumidas en los siguientes conceptos:

- **Proveedores por beneficios y emolumentos:** Las nóminas empresariales se calculan anuales de julio a junio personal y desarrollo. Para lo cual utiliza estadísticas salariales practicadas por profesionales independientes.
- **Impuesto a la renta:** La determinación de las obligaciones y pagos por impuestos requiere de ciertas interpretaciones a la legislación tributaria vigente. La Administración considera que sus estimaciones son apropiadas de acuerdo a las circunstancias y que no afectan sujeta diferencia de interpretación con la Administración Tributaria que puedan afectar los cálculos por impuestos en el futuro.
- **Valor de la propiedad y equipo:** La Compañía revisa los valores libros estimados de propiedad y equipo al final de cada período y en el Dilema al período la Compañía ha determinado que no existen cambios significativos en los valores libros estimados en el periodo presentado.
- **Deterioro de activos no financieros:** A la fecha de cierre de cada período se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro en los activos. En caso de existir, ese evento se realiza una estimación del valor recuperable de cada activo.

NOTA 4 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Factores de riesgo financiero:

Las actividades de la Compañía le exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de base de interés, riesgo de base de monto de los flujos de efectivo y riesgo de precio; riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Compañía es, por consiguiente, principalmente en el control de los riesgos financieros y tiene de minimizar potencial efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía.

La Gerencia proporcional principios para la administración general de riesgos así como políticas que cubren áreas específicas, tales como: el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de base de interés, el riesgo de crédito.

Riesgo de crédito:



El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte o un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha asumido la Compañía que presente como resultado una pérdida financiera por ello. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y la cuentas por cobrar a clientes. El efectivo es monitoreado solo en instituciones de prestigio.

Riesgo de mercado

Es la posibilidad de que la fluctuación de valores de mercado base como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzca pérdidas económicas debido a la desvalorización de activos o pasivos, debido a la variación de estos a fechas variables.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidos entregando efectivo a otros entes financieros, a que estas obligaciones deban liquidarse de manera deficiente para la Compañía. La Compañía mantiene sistemáticamente sus flujos de caja para cubrir anticipadamente sus obligaciones financieras y dispone una cartera adecuada para cubrir sus operaciones.

NOTA 8 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

A/31 de diciembre compuesto

	31 de diciembre de	
	2011	2010
Caja	202,27	206,27
Cuentas Porpagar	25,21	-
Depositos Bancarios	600,00	22,00
Prepagados	1.122,25	666,25
Total a 31 de diciembre del 2011 y 2010	1.950,73	1.194,52

NOTA 9 – CLARITAS

A/31 de diciembre compuesto

Página 7 de 14

El 31 de diciembre de:

	2010	2009
Cuentas	100,273.42	4,484.91
Saldo al 31 de diciembre del 2010 y 2009	100,273.42	4,484.91

NOTA 1 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre comparado:

El 31 de diciembre de:

	2010	2009
Cheques pendientes de cobro	1,000,000.00	1,000,000.00
Cuentas por pagar comerciales	400.00	0.00
Saldo al 31 de diciembre del 2010 y 2009	1,000,400.00	1,000,000.00

NOTA 2 - PROPIEDADES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre comparando:

	2010	2009
Edificio de oficina	15,000.00	15,000.00
Muebles y vehículos	20,000.00	20,000.00
Equipo de oficina	30,000.00	30,000.00
Equipo de mantenimiento	30,000.00	30,000.00



Depreciación	70.000	100.000
Imp.	9.000.000	9.000.000
Total Ingresos Pasivos y Ecuipo	97.000.000	97.000.000
Activos		
Reserva de Activos	100.000	100.000
Saldo al 31 de diciembre del 2014 y 2015	97.100.000	97.100.000

NOTA 9 - INGRESOS

Al 31 de diciembre corresponden:

	Al 31 de diciembre de	
	2015	2014
Provisiones	10.000.000	9.000.000
Saldo al 31 de diciembre del 2014 y 2015	10.000.000	9.000.000

NOTA 10 - IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

Un resumen de los activos y pasivos por impuestos corrientes de Correo Argentino

Impuesto a la Renta con FICAJ

	Al 31 de diciembre de	
	2015	2014
Retención Impuesto a la Renta Corriente Pasivos	1.000.000	1.000.000
Impuesto a la Renta Corriente	9.000.000	
Saldo Ingresos Corrientes	10.000.000	

Saldo al 31 de diciembre del 2010 y 2011

2010	2011

Préstamos a largo plazo

	31 de diciembre de	
	2010	2011
Préstamos al Fomento	540,00	501,00
Préstamos al Fomento	0,00	320,00
Préstamos al Fomento al Fomento		
Saldo al 31 de diciembre del 2010 y 2011	540,00	821,00

El movimiento del activo y pasivo por impuesto diferido y las partidas que lo integran, se muestran a continuación:

Activo por impuesto diferido

	31 de diciembre de	
	2010	2011
Préstamos al Fomento al Fomento		
Saldo inicial	1.700,00	1.700,00
Incremento	170,00	
Saldo al 31 de diciembre del 2010 y 2011	1.870,00	1.700,00

NOTA 11 - PROVISIONES Y ACUMULACIONES

Al 31 de diciembre corresponden:

Página 10 de 11

[Firma]

	31 de diciembre de	
	2015	2014
Depositos BCR	4.475,00	6.000,00
Depositos Bancarios	11.007,00	7.400,00
100 Participaciones y Titulaciones	4.007,00	300,00
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	19.489,00	13.700,00

NOTA 12 – SERVICIOS DEPENDIENTES

Al 31 de diciembre correspondiente:

	31 de diciembre de	
	2015	2014
Salarios Puntuales	30.000,00	33.000,00
Contribución Laboral	9.000,00	4.000,00
Saldo al 31 de diciembre del 2015 y 2014	39.000,00	37.000,00

NOTA 13 – CAPITAL SOCIAL

El capital social de la Compañía al 31 de diciembre del 2015 y 2014 es de 1.000.000.000 dividido en 100.000 acciones ordinarias de valor nominal de 10.000.000 cada una.

NOTA 14 – HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Desde el cierre del ejercicio 2015 hasta la fecha de aprobación de los estados financieros no existen hechos subsiguientes importantes que deban ser revelados.

NOTA 15 – APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de UTBORGICA, S.A., por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 fueron aprobados en materia sustancial en Junta de Accionistas de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Según se observó los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas en modificaciones.