

**SEGUMEDIK DEL ECUADOR,
SEGUMEDIKSA S. A.**

Estados Financieros
Periodo terminado en diciembre 31, 2015
Informe de Gerencia Financiera

SEGUMEDIK S. A.

Políticas de Contabilidad Significativas

Descripción del negocio	Segumedik del Ecuador, Segumediksa S.A., fue constituida el 12 de Marzo de 2015, en la ciudad de Guayaquil - Ecuador. Mantienen oficinas administrativas en la ciudad de Guayaquil. Su objetivo principal son los servicios médicos ocupacionales de higiene y seguridad.
--------------------------------	---

Bases de presentación	La Compañía al 31 de diciembre del 2015, mantiene sus registros contables en dólares, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF para Pymes
------------------------------	--

Propiedades y equipos	La propiedades y equipos al 31 de diciembre del 2015 se encuentran registrados a su costo. Las adiciones efectuadas a partir de esta fecha se encuentran registradas a su costo de adquisición.
------------------------------	---

El costo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos relacionados.

Las tasas de depreciación anual de los activos, son las siguientes:

Activo	Tasas
Instalaciones	10%
Muebles y enseres	10%
Equipos de oficina	10%
Equipos de computación	33%

Otros activos y cargos diferidos	Al 31 de diciembre del 2015, los rubros de otros activos y cargos diferidos incluyen:
---	---

- Servicios médicos de abril a julio, amortización un año
 - Aportación de socios de sistema médico y pagina web de empresa, amortización 3 años.
 - Proyecto de fundación Nahim Isaías.
-

SEGUMEDIK S. A.

Notas a los Estados Financieros

A. Caja Bancos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Caja chica	125
Banco Pichincha cta. corriente (1)	786
Banco Pichincha ahorros	400
Banco Amazonas	504
	1,815

(1) Incluye cheques emitidos y reversados por aportación de socio Rafael Bohorquez

B. Cuentas por cobrar

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Clientes (1)	15,449
Anticipo proveedores	1,379
Empleados	150
	16,978

(1) Las cuentas por cobrar vencidas mayores a 180 días no requieren de provisión por cuanto la empresa tiene menos de un año de constitución.

C. Gastos pagados por anticipado

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Impuestos retenidos (1)	4,178
Crédito tributario IVA	731
	4,909

(1) Las retenciones aplican como crédito tributario en el pago de impuesto a la renta 2016, según los resultados de la empresa tendríamos un saldo a favor de \$3,737 que puede ser recuperado como trámite administrativo ante el SRI.

SEGUMEDIK S. A.

Notas a los Estados Financieros

D. Propiedades y equipos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Muebles y enseres	5,003
Equipos de oficina	810
Equipos de computación	2,046
Instalaciones	1,700
	9,559
Menos depreciación acumulada	613
	8,946

El movimiento de propiedad, maquinaria y equipo, fue como sigue:

	2015
Costo ajustado:	
Saldo inicial	0
Compras	1,849
Aportación Socio Rafael Bohorquez	6,206
Aportación Socio Paul Delgado	1,504
Saldo final	9,559

E. Otros activos y cargos diferidos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Gastos de pre operación (1)	33,542
Proyecto Nahim Isaías	4,401
Saldo final	37,943

(1) Incluye los costos de servicios prestados por los médicos de marzo a junio, los cuales serán amortizados y enviados a gastos en el periodo 2016 por \$25,217 y el costo de sistema de gestión y pagina web por \$7,000.

SEGUMEDIK S. A.

Notas a los Estados Financieros

F. Cuentas, gastos y provisiones por pagar

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Proveedores por pagar (1)	9,445
Gastos acumulados por pagar (2)	14,958
Provisiones (3)	20,233
	44,636

- (1) Incluye principalmente \$3,024 Daniel Ojeda, \$1,435 Melody Vanessa, \$903 Carlos Bohorquez y \$2,381 de comisiones de Raul Bejar.
- (2) Incluye principalmente \$3,369 de impuestos atrasados del SRI, \$4,799 de sueldos de socios, \$2,362 del décimo tercer sueldo de socios y \$1,759 del décimo cuarto sueldo y \$400 de intereses por pagar de préstamos terceros.
- (3) Incluye las provisiones de gastos de servicios prestados por médicos del mes de diciembre 2015 por \$13.315 y la reversión de cheques que pago a cuenta personal como aportación de socio Rafael Bohorquez.

G. Prestamos de terceros

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Prestamos terceros (1)	4,000
Tarjeta de crédito corporativa (2)	2,641
	6,641

- (1) Prestamos gestión de gerencia para capital de trabajo
- (2) Consumo de tarjeta corporativa usada principalmente para pagos al SRI

El movimiento de los préstamos otorgados por terceros, fue como sigue:

	2015
Costo ajustado:	
Saldo inicial	0
Prestamos realizados	12,000
Pagos de prestamos	(8,000)
Saldo final	4,000

SEGUMEDIK S. A.

Notas a los Estados Financieros

H. Participación trabajadores

De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual, antes del impuesto a la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

El movimiento de la participación trabajadores, fue como sigue:

	2015
Saldo inicial	0
Provisión del año	310
Pagos efectuados	-
Saldo final	310

I. Impuesto a la renta

La provisión para el impuesto a la renta por los años terminados el 31 de diciembre del 2015, ha sido calculada aplicando la tasa del 22%.

La Compañía no ha sido revisada por parte de las autoridades fiscales.

La conciliación del impuesto a la renta calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a la renta afectado a operaciones, es como sigue:

Concepto	2015
Utilidad libros antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	2,065
15% participación de trabajadores	310
Gastos no deducibles	995
Base imponible	2,750
22% de impuesto a la renta	605

SEGUMEDIK S. A.

Notas a los Estados Financieros

- J. Capital social** El capital social está constituido por 800 acciones nominales de \$1 cada una, en el periodo de 2015, para el periodo de 2016 posterior a la revisión del presente informe financiero se aprobará por los socios un incremento de capital social a \$10,000 producto de las cuentas por pagar, aportes en efectivo y en activos fijos.
- K. Reserva legal** La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 10% de su utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.
-