

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

---

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

SERVICIO DE SALUD SAVISIN S.A. es una empresa de servicios, constituida como sociedad por acciones, sometida al régimen general de las empresas mediante la Superintendencia de Compañías y que ejerce su actividad dentro del ámbito del derecho privado como empresa mercantil. Constituida el 24 de agosto del 2012 y reinicia sus actividades el 02 de septiembre del 2015.

El objeto de la sociedad lo constituye la prestación de ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO ECONOMICO FINANCIERO

**2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

- 2.1 *Declaración de cumplimiento* - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).
- 2.2 *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.
- 2.3 *Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar* - Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen a su valor razonable.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

**2.4 Propiedades**

- 2.4.1 *Método de Depreciación y Vidas Útiles* - El costo o valor revaluado de propiedades y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Maquinarias y Equipos	10
Muebles y enseres y equipos de oficina	10
Otros Activos	10
Vehículo	5
Equipos de Computación	3

**2.4.2 Retiro o venta de propiedades y equipo** - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

**2.4.3 Deterioro del Valor de las Propiedades y Equipo** - Al final de cada período, la administración de la Compañía evaluará si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo o de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece. Si existe este indicio, la entidad estima el importe recuperable del activo o de la unidad generadora de efectivo.

#### **2.5 Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El período de crédito es un promedio de 30 días.

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

#### **2.6 Impuesto Corriente**

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas por el Organismo de Control Tributario al final de cada período.

 MJP

## **2.7 Beneficios a Empleados**

### **2.7.1 Participación a Trabajadores**

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

## **2.8 Reconocimiento de Ingresos**

### **Prestación de servicios**

## **2.9 Costos y Gastos**

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

## **2.10 Compensación de Saldos y Transacciones**

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

## **3 - Efectivo en caja y bancos**

Al 31 de Diciembre del 2016 y del 2015, representan básicamente saldos en cuentas corrientes mantenidos por la compañía en banco local, que están disponibles a la vista y sobre los que no existen restricciones que limiten su uso.

## **4 - Cuentas por cobrar**

Al 31 de Diciembre del 2016 y del 2015, comprenden los derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades financieras, económicas y sociales, que se producen como resultado de la prestación de servicios, así como los demás derechos originados en desarrollo del objeto social.



Majop

El reconocimiento se produce por el valor del servicio en el mes de consumo sobre el cual se genera un derecho exigible legalmente a favor de la Empresa.

#### 5- Activos por impuesto corriente

Está compuesto como sigue:

	2016	2015
IVA sobre compras (12) %	114,741	-
70% Retención IVA clientes	6,352	0,000
Credito Tributario IVA 14%	529	-
	<u>6,881</u>	<u>0,000</u>

#### 6- Inversiones

Está compuesto como sigue:

	2016	2015
IVA sobre compras (12) %	114,741	-
Banco Ruimahuá 365 días	30,000	0,000
Banco Internacional 365 días	20,000	-
	<u>30,000</u>	<u>0,000</u>

Al 31 de Diciembre del 2016, representan principalmente Pólizas de Inversiones aperturadas en Bancos Locales a 365 días cuyo capital e intereses serán cancelados al vencimiento de las pólizas.

#### 7- Propiedades, Planta y Equipos

En los años 2016 y 2015, el movimiento de las propiedades y equipos fue el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(U.S. dólares)	
Saldo Inicial neto	28,586	0,00
(+) Adiciones	126,627	29,558
(-) Depreciación anual	(13,640)	(972)
(-) Ventas y/o bajas	<u>(0,00)</u>	<u>(0,00)</u>
SubTotal	<u>141,573</u>	<u>28,586</u>

**Adiciones.-** En el año 2016, corresponden principalmente a la adquisición de 1 oficina y 1 Vehículo para uso en las actividades de operación de la compañía.

**8 – Pasivos por impuestos corrientes**  
 Está compuesto como sigue

	2016	2015
Impuesto a la renta	2.065	1.568
Retención en la fuente de impuesto a la renta	749	910
Retención en la fuente de IVA	163	1.014
Impuesto al valor agregado	000	000
	<u>2.977</u>	<u>3.492</u>

**9 – Cuentas por Pagar Proveedores**

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, representan cuentas por pagar a proveedoras por la adquisición de bienes y servicios, que no devengan intereses y tienen vencimiento promedio de hasta 30 días plazo.

**10 – Otras Cuentas por Pagar**

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, conforman los compromisos adquiridos con el accionista para la compra de bienes o servicios, debiendo ser cancelados al inicio del periodo siguiente

**11 – Obligaciones con empleados**

Está compuesto como sigue:

	2016	2015
<b>Beneficios sociales</b>		
Participación de trabajadores	2.634	2.461
Vacaciones	3.333	833
Décimo tercer sueldo (Bono navideño)	417	417
Décimo cuarto sueldo (Bono escolar)	484	118
Bonificación	278	000
<b>Subtotal</b>	<u>7.146</u>	<u>3.829</u>
<b>Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social</b>		
Aportes al IESS	6.013	6.224
Aporte Personal y Patronal IESS	1.080	1.080
Préstamo hipotecario	819	000
<b>Subtotal</b>	<u>1.899</u>	<u>1.080</u>
	<u>9.045</u>	<u>4.909</u>

#### 12 – Documentos por pagar Largo Plazo

Representa documentos por pagar al Sr Erwin Camacho Coronel. (Accionista) por la compra de Oficina, los cuales no devengan intereses y no tienen fecha específica de vencimiento.

#### 13 – Patrimonio de Accionistas

Al 31 de diciembre del 2016 el capital social y patrimonio de la compañía está compuesto como sigue:

Accionistas	No.	%	Valor
Masf Aguire Zarina	792	99,00	792
Carrillo Soria Jorge	8	1,00	8
<b>Total Capital Social</b>	<b>800</b>	<b>100,00</b>	<b>800</b>
Resultados acumulados			<u>19.770</u>
<b>Total Patrimonio</b>			<b>20.570</b>

#### 14 – Ingresos

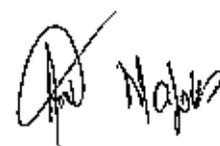
Al 31 de Diciembre del 2016 y del 2015, corresponden a los ingresos por servicios de asesoría prestados durante estos periodos y que son reconocidos en el momento en que el servicio ha sido prestado.

#### 15 – Gastos

Al 31 de Diciembre del 2016 y del 2015, los gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen

Está compuesto como sigue:

	2016	2015
Honorarios y comisiones	15.309	6.872
Mantenime	21.443	236
Sueldos y beneficios	80.896	25.048
Gastos de Viaje	9.799	0.00
Gastos Legales	3.563	187
Seguros	3.200	0.00
Otros gastos	34.564	25.155
	<u>168.774</u>	<u>57.498</u>



## 16 – Participación a Trabajadores e Impuesto a la Renta

En los años 2016 y 2015, el movimiento del Impuesto a la renta por pagar es como sigue:

	2016	2015
Utilidad antes de participación de dores o impuesto a la renta	17,563	16,407
(-) 15% de participación de trabajadores	( 2,634)	( 2,461)
(-) otras rentas exentas	( 0,00)	
(+) Gastos no deducibles	12,513	0,00
(+) Gastos incuados para generar rentas	0,00	-
(+) Participación de trabajadores a ingresos exentos	0,00	0,00
Utilidad tributable	27,442	13,946
Impuesto a la renta causado (22%)	6,037	3,068

