

**SISTEMA DE MEDICINA PREPAGADA DEL ECUADOR
VIDASANA S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015

ÍNDICE

Estado de Situación Financiera del 1 de enero al 31 de Diciembre 2015

Estado de Resultados Integrales del 1 de enero al 31 de Diciembre 2015

Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de Diciembre 2015

Estado de Cambios en el Patrimonio del 1 de enero al 31 de diciembre 2015

Notas a los Estados Financieros

Abreviaturas usadas:

US\$	-	Dólares estadounidense
NEC	-	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIIF	-	Normas Internacionales de Información Financiera
Compañía/Entidad	-	VIDASANA S.A

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ACTIVO	449,340.68
CAJA	442.72
BANCOS	19,505.03
INVERSIONES	140,000.00
TARJETAS DE CREDITO	14,774.89
Ctas. X Cob. Clientes Naturales	375.52
Ctas. X Cob. Clientes Juridicos	9,317.23
CONTRATOS VENCIDOS	226,995.61
Provisión Incobrables	-23,086.27
EMPLEADOS	309.13
ANTICIPO PROVEEDORES	1,000.00
CREDITO TRIBUTARIO	35,130.45
MUEBLES Y ENSERES	
Muebles de Oficina	60,305.75
Dep.Acum. Muebles de Oficina	-47,330.75
EQUIPOS DE OFICINA	
Equipo de Cómputo	11,159.00
Equipo de Comunicación	29,389.42
Instalaciones y Equipos	380
Dep. Acum. Equipo Comput y Comunicación e Instalaciones	-29,327.05
PASIVO	190,212.08
CORTO PLAZO	
TOTAL CON EL SRI	1,495.05
PROVEEDORES	42,752.62
Aportes IESS X Pagar	3,344.56
Préstamos Quirografarios	830.57
Préstamos Hipotecarios	1,266.15
Seguro Social Campesino 0.5%	301.15
Exceso S.Social Campesino	12.32
Prestamos AZTAR	2,453.36
EMPLEADOS	
Sueldos por pagar	10,725.43
Décimo tercero	1,290.32
Décimo cuarto	2,981.44
Fondos de Reserva	1,154.04
Vacaciones por Pagar	10,014.27
Liquidaciones por Pagar	1.8
BONO DESEMPEÑO 2005	45,000.00
OBLIGACIONES POR PAGAR L/PLAZO	
Desahucio por pagar	15,147.00
Jubilación patronal por pagar	51,442.00
PATRIMONIO	259,128.60
CAPITAL SOCIAL	564,540.40
Perdida Acum. Años Anteriores	-316,888.13
Utilidad del Ejercicio	11,476.33

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INGRESOS	770,101.42
TOTAL FACTURACION	772,913.62
TOTAL DEVOLUCIONES	(3,526.43)
Intereses bancarios	550.60
Otros Depósitos a bancos	163.63
EGRESOS	758,625.09
<u>COSTOS</u>	
Costo Rembolso	208,630.58
Honorarios Profesionales	58,778.42
Clinicas	68,850.00
Seguros, primas y cesiones	12,675.33
Servicios Exequiales	3,419.54
<u>ADMINISTRACION</u>	
SUELDOS	198,159.16
Gasto Beneficios empleados	80,385.09
Seg. social camp 2001-2007 NO DED	587.18
Impuestos asumidos	194.18
VACACIONES	7,839.80
OTROS GASTOS OPERACIONALES	6,953.13
ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	17,688.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,127.93
SUMINISTROS Y MATERIALES	3,531.91
TRANSPORTE	3,000.00
PROVISIONES	34,969.18
GASTOS BANCARIOS	14,147.32
GASTOS LIMPIEZA	1,206.57
GASTOS DE GESTIÓN	55.70
SERVICIOS GENERALES	17,827.55
IMPUESTOS, CONTRIB. Y OTROS	1,392.30
GASTOS DE VIAJE	2,433.91
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	6,232.94
OTROS SERVICIOS	746.25
Depreciación Activos Fijos	123.29
COMISIONES	2,965.73
MULTAS, INTERES Y NO DEDUCIBLES	3,704.10
UTILIDAD DEL EJERCICIO	11,476.33

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

METODO INDIRECTO

Utilidad neta y resultado integral	11,476.33
Depreciaciones	-1,340.71
Provisiones de jubilación patronal	9,970.17
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	176,000.00
Variaciones de activos y pasivos corrientes:	
Clientes y otras cuentas por cobrar	32,333.58
Impuestos por recuperar	-9,543.13
Proveedores y otras cuentas por pagar	-54,881.29
Beneficios sociales	-10,423.77
Impuestos por pagar	127.18
anticipo de proveedores	-1,000.00
en otros activos	-135,500.00
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	17,218.36

METODO DIRECTO

Actividades de Operación:	
Recibido de clientes	784,346.94
Pagado a proveedores	-457,508.40
Pagado a empleados	-260,671.35
Pagado por impuestos	-15,844.61
Intereses recibidos	550.60
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	50,873.18
entradas-salidas de efectivo	-136,964.00
Aumento neto de efectivo	-86,090.82
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1,937.06
otras entradas salidas efectivo	103,309.18
Efectivo y equivalentes de efectivo al fin del año	19,155.42

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION	RESERVA DE CAPITAL	OTRAS RESERVAS	SUPERAVI T POR REVALUACION DE	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS		GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
								RESULTADOS DEL EJERCIO	RESULTADOS DEL EJERCIO			
	301	302	30,604	-	-	30,601	30,602	30,603	30,701	30,702		
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	564,540.40	85,504.67	373,982.65	-	-	64,796.08	(962,089.37)	17,609.65	-	-	-	144,343.08
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIAT	564,540.40	85,504.67	373,982.65	-	-	64,796.08	(962,089.37)	17,609.65	-	-	-	144,343.08
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	564,540.40	85,504.67	373,982.65			64,796.08	(962,089.37)	17,609.65	-	-	-	144,343.08
CAMBIO EN POLITICAS CONTABLES						-	-	-	-	-	-	-
CORRECCION DE ERRORES												
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO												-
Aumento (Disminución) del capital social												
Aportes para futuras capitalizaciones		(85,504.67)					85,504.67					-
Prima por emisión primaria de acciones												
Otros cambios (detallar)			(373,982.65)			(64,796.08)	559,696.57	(17,609.65)	11476.33			114,785.52
Resultado Integral Total del año	664,540.40	-	-	-	-	-	(316,888.13)	-	11,476.33	-		259,128.60

NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2015

NOTA 1 – OPERACIONES

VIDASANA S.A., fue constituida en la ciudad de Quito, Ecuador el 7 de enero de 1997. La actividad principal de la Compañía es la Prestación de Servicios de Medicina Prepagada.

NOTA 2- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

VIDASANA S.A, pertenece al Tercer Grupo de implantación de NIIF, de acuerdo con la resolución No.08.G.DSG.010 emitida por la Superintendencia de Compañías en noviembre de 2008, en consecuencia debe preparar sus estados financieros bajo NIIF para PYMES.

a) Moneda funcional y moneda de presentación

Los estados financieros se preparan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Compañía (moneda funcional). Las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses que corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

b) efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

c) Provisión Cuentas Incobrables

La cartera de dudoso cobro, que debe ser registrada según lo prescribe en NIC 18. El valor definido con bases técnicas debe registrarse con cargo a un gasto y un abono a la provisión. Sin embargo y solo para efectos tributarios será menester conciliarlo con el porcentaje máximo permitido como gasto deducible por la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento. La normativa tributaria en Ecuador permite deducir provisión para cuentas incobrables, solamente si corresponde al 1% de las ventas del año pendientes de cobro, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

d) Propiedades, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se contabilizan por su costo histórico menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de producirse.

Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión influya hacia la Compañía y los costos puedan ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimientos y son registrados en resultados cuando son incurridos.

La depreciación de la propiedad, planta y equipos es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo fijo. 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.

Las vidas útiles estimadas de propiedad, planta y equipos son las siguientes:

DESCRIPCION	AÑOS
Maquinaria	10
Muebles y Enseres	10
Equipo Oficina	10
Equipo Computación	3

Las ganancias y pérdidas por la venta de propiedades, planta y equipo se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se reconocen en el estado de resultados integrales.

e) Cuentas y documentos por pagar

Las cuentas y documentos por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal de operación, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

f) Participación de los trabajadores en las utilidades

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer en concepto de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.

Impuesto corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables para el ejercicio 2015.

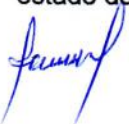
A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

g) Beneficio a los empleados

1. Beneficio de corto plazo

Se registran en el rubro "beneficio sociales" del estado de situación financiera con contrapartida en el estado de resultado integral y corresponden principalmente a:



- i. Remuneraciones fijas y variables de los funcionarios de la Compañía: Se provisionan y/o pagan de acuerdo a la política internas establecidas por la Compañía.
- ii. Décimo tercero y décimo cuarto sueldo y aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

2. Beneficios de largo plazo

Jubilación patronal Y Desahucio (no fondeados)

El costo de estos beneficios definidos establecidos por la leyes laborales ecuatorianas se registra con cargo a los gastos del ejercicio y su pasivo representa el 100% del valor presente de la obligación, a la fecha del estado de situación financiera, para todos los trabajadores que a esa fecha se encontraban prestando servicios a la Compañía. Dicha provisión se determina anualmente con base a estudios actuariales practicados por un actuario independiente usando el método de crédito unitario proyectado.

Las hipótesis actuariales incluyen estimaciones (variables) como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, año de servicio, remuneraciones, incremento futuro de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan al patrimonio neto en el otro resultado integral en el periodo en el que surgen.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados del año, a menos que los cambios estén condicionados a la continuidad de los empleados en servicio durante un periodo de tiempo específico (período de consolidación). En este caso, los costos por servicios pasados se amortizan según el método lineal durante el período de consolidación. Al cierre del año las provisiones cubren a todos los trabajadores.

h) Reconocimiento de ingresos y gastos

1. Ingresos relacionados con la operación

Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por los servicios prestados, netos de descuentos, devoluciones y del impuesto sobre el valor añadido.

Los ingresos ordinarios se reconocen en los resultados cuando, el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen determinadas condiciones.

2. Gastos

Se reconocen por el método del devengado.



NOTA 3 - ESTIMADOS Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Estimados y criterios contables críticos

La preparación de estados financieros requiere que la Compañía realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en el mercado e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían 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 requieren un alto grado de juicio por parte de las Administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

a) *Vida útil de activos fijos y propiedades de inversión*

Como se indica en la Nota 2.d, la Compañía revisa cuando fuera necesario sus estimaciones de la vida útil y valor residual de sus activos fijos.

b) *Obligaciones por beneficios por retiros del personal.*

El valor presente de las obligaciones por planes de pensión depende de un número de factores que se determinan sobre bases actuariales usando un número de supuestos. Los supuestos usados al determinar el costo neto por pensiones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en estos supuestos tendrá impacto en el valor en libros de la obligación por planes de pensión.

NOTA 4 – Inversiones:

Inversiones Aztar	140.000,00
Total Inversiones	140.000,00

En la inversión de Aztar se firmó un convenio de rendimiento financiero o documento que acredite la legal inversión.

NOTA 5 –Cuentas por cobrar:

Un detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

Vouchers	14.774.89
Cuentas por cob. Clientes naturales	375.52
Cuentas por cob. Clientes Jurídicos	9.317.23
Contratos Vencidos	226.995.61
Total cuentas por cobrar	251.463.25



Los saldos pendientes de cobros se refieren a derechos sobre los cuales la compañía obtendrá beneficios a través de la recuperación de las mismas a corto plazo.

NOTA 6 –Reserva para incobrables:

Reserva para Incobrables	-23.086,27
Total	-23.086,27

Este valor corresponde al 7% de las ventas del año pendientes de cobro, más el saldo de años anteriores de la cuenta. (Nota 2, literal c)

NOTA 7 –Impuestos corrientes:

El siguiente es un detalle de los impuestos:

Crédito Tributario	35.130,45
Total	35.130,45

No existen efectos significativos que impliquen modificaciones de acuerdo a la observación y aplicación de las NIIF, considerando que el saldo del rubro se refiere a impuestos sobre los cuales la compañía tiene derecho y serán recuperados en el corto plazo.

NOTA 8 –Otros activos corrientes:

El siguiente es un detalle de otros activos corrientes:

Anticipos empleados	309,12
Anticipo Proveedores	1.000,00
Total	1.309,12

No existen efectos significativos que impliquen modificaciones de acuerdo a la observación y aplicación de las NIIF.

NOTA 9 –Propiedad, Planta y Equipo

El siguiente es un detalle de propiedad, planta y equipo:



Muebles de oficina	60,305.75
Deprec. Acum. Muebles de oficina	(47,330.75)
Equipo de Computo	11,159.00
Deprec. Acum. Equipo de computo	(120.12)
Equipo de Comunicación	29,389.42
Instalaciones y equipo	380.00
Depr. De Instalaciones y Equipos	(29,206.93)
Total activos y depreciación	24,576.37

NOTA 10 –Obligaciones financieras de corto plazo

Proveedores	42,752.62
beneficios empleados	26,167.30
Exceso .seg. social campesino	12.32
aportes, prestamos iess,	8,195.79
Total	77,128.03

NOTA 11 –Impuestos corrientes por pagar

El siguiente es un detalle de impuestos corrientes por pagar:

Impuestos Fuente por pagar	1.327,54
Impuesto IVA por pagar	167,51
Total	1.495,05

NOTA 12 –Provisiones de largo plazo

El siguiente es un detalle de cuentas por pagar de largo plazo:

Desahucio por pagar	15,147.00
Jubilación patronal por pagar	51,442.00
Total	66,589.00




NOTA 13 –Otros Pasivos no corrientes

El siguiente es un detalle:

Bono Desempeño	45,000
Total	45,000.0

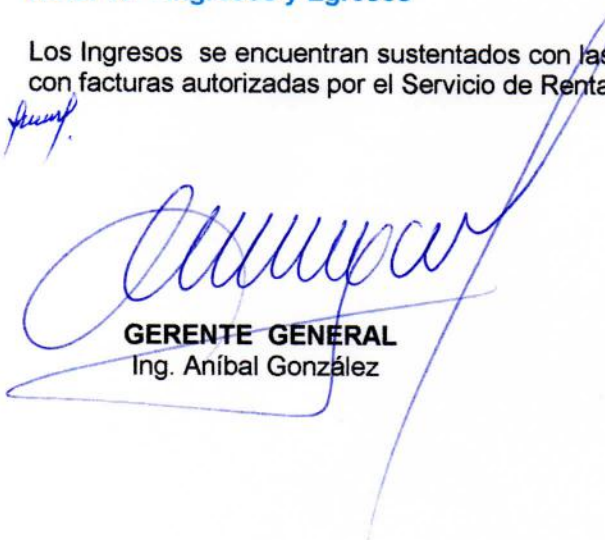
Nota 14 – Patrimonio

Se regulo el Patrimonio con las cuentas de Aportes Futuras Capitalizaciones, Adopción NIIFS, Utilidad no Distribuida años anteriores, Perdidas años anteriores, Reserva de Capital, Prestamos Accionistas. Comprobantes Contables No. 02-11-0131 y 02-12-0055, y acta de Accionistas.

Capital Social	564,540.40
Perdidas Años anteriores	(316,888.13)
utilidad del Ejercicio	11,476.33
Total Patrimonio	259,128.60

Nota: 15 - Ingresos y Egresos

Los Ingresos se encuentran sustentados con las facturas emitidas y los Egresos de la misma manera con facturas autorizadas por el Servicio de Rentas Internas.


GERENTE GENERAL
Ing. Anibal González


CONTADOR
Ing. Maribel Pineda