



NOTAS Y MEMORIAS

POLITICAS CONTABLES:

✓ ***Presentación de los Estados Financieros***

La presentación de los Estados Financieros a la gerencia de la empresa se realizara de forma comparable, transparente, definiendo el marco conceptual, aplicando cuentas contables genéricas y comprensibles, manteniendo el principio del devengo, no excediendo el día 10 de cada mes. Desarrollando los modelos financiero mensualmente de

- Balance general
- Estado de resultado
- Flujo de efectivo.

De forma anual se entregaran los modelos establecidos por la Superintendencia de Compañías, los mencionados anteriormente más:

- Conciliación del patrimonio neto
- Notas y memorias.

✓ **Marco conceptual de los Estados Financieros**

Los activos se desglosaran en activos corrientes y no corrientes, los primeros serán los activos que su rotación no superen los doce meses, o roten más de una vez en el año, los activos no corrientes son lo que su duración o ejecución superan un año.

Activos Corrientes

- Caja
- Banco
- Inversiones Financieras
- Clientes
- Anticipos a la renta
- Crédito tributario
- Inventarios

Activos no corrientes

- Propiedades planta y equipos
- Otros activos

Los pasivos se registraran en exigibles y no exigibles: los primeros son aquellos que se deben liquidar en un corto periodo, dentro de un año y los no exigibles posteriores a un año.



Eductrade

Pasivos:

- Obligaciones con trabajadores
- Obligaciones con bancos
- Obligaciones con proveedores
- Otras obligaciones

Patrimonio: la diferencia que existe entre los activos y los pasivos y están clasificado de la siguiente forma:

- Capital social
- Resultados acumulados
- Resultado del periodo

El 31 de diciembre de 2015 la empresa deberá haber realizado un aumento de capital, partiendo de la utilidad acumulada, para no pasar a liquidación debido a las pérdidas acumuladas del año 2014 y cumpliendo con la Ley de Compañías.

✓ ***Políticas Contables, estimaciones y errores***

Esta norma se aplicara para enmendar los errores cometidos de años anteriores, afectando el resultado de los socios (Utilidad Acumulada).

✓ ***Caja Banco***

Los medios monetarios lo constituyen los efectivos en caja y en banco, los que forman parte del Activo corriente. Deberán existir medidas de seguridad para la custodia y manejo del efectivo o documentos equivalentes, debiéndose mantener en lugar apropiado que ofrezca garantía contra robo, incendio u otro tipo de riesgo

No podrá mantenerse en el área de la caja ni manipular el cajero, efectivo y/o valores ajenos a las operaciones de la entidad. Este fondo se constituye con el objetivo de garantizar los pagos más inmediato y de pequeña cuantía, tales como: pagos por compras o servicios recibidos y anticipos a justificar para viajes.

El Reembolso es la acción a través de la cual se repone, mediante la extracción de la cuenta bancaria, el importe utilizado del fondo fijo, por los pagos por compras de materiales, servicios y otros gastos menores, se realizara cuando se haya consumido el 70 % del total del efectivo aprobado para este rubro.

Banco representa el efectivo depositado en cuentas que opera la red de instituciones bancarias y constituye un Activo Circulante tan líquido como el efectivo en caja. Y estará representado por el



valor nominal de la moneda y expresado en dólares americanos. Desarrollando mensualmente la conciliación bancaria

✓ ***Cuentas por cobrar***

Representa el importe de las ventas y de los servicios prestados, así como el valor de los trabajos ejecutados, facturados a los clientes. Incluye además, las entidades comerciales, Las operaciones que se incluyan en esta cuenta son las relacionadas con las operaciones corrientes del período. Se analizan por clientes. Y se tendrá en cuenta el interés implícito cuando el cobro se efectuara pasado los 30 días, teniendo como base la tasa efectiva del banco central del Ecuador.

✓ ***Ingresos***

Se contabilizarán cuando se transfiera el riesgo y el dominio, es decir cuando se hayan realizado, cuando el servicio este dado, por ser una empresa que trabaja con contratos. Se deberá aplicar la Norma de contrato de construcción.

✓ ***Costos:***

El costo se calculará por la sumatoria de todas las facturas recibidas hasta estar el activo listo para su venta, analizada por cada proyecto que tenga en ejecución, analizando por los análisis determinados en el marco conceptual de los estados financieros.

✓ ***Gastos:***

Los gastos se considerarán todos los elementos que no estén asociados al costo, y se analizará por elementos, teniendo una diferenciación con los costos, son los que no están directamente atribuibles a la ejecución del activo o grupo de activos, como los cargos administrativos de la empresa.

✓ ***Impuesto a las Ganancias***

Se cumplirá con las políticas impositivas del país, y se tendrá en cuenta los impuestos diferidos activos, si se cumpliera en algún caso. Que se tenga algún gasto temporal al cierre del año fiscal.

✓ ***Beneficios a los Empleados y Sueldo y salarios***

Se cumplirán con todos los beneficios de la ley establecido en el país, siempre considerados como gasto y una obligación con el trabajador.



✓ Instrumentos Financieros: Presentación e Información a Revelar
Reconocimiento y Medición

Nuestro instrumento financiero, se presentaran a su valor nominal, teniendo en cuenta el interés implícito si existiera. Las cuentas por cobrar a nuestros clientes se mantendrán al valor razonable y no excederá los 60 días de cobros de las mismas.

Conclusiones

Al término del año 2013, con la facturación efectuada al Hospital del IESS Babahoyo, quedó pendiente el saldo del 30% más IVA del contrato, y por tanto EDUCTRADE no pudo cumplir con el pago a varios de sus proveedores de equipos médicos.

Al comenzar el nuevo año, recibimos la cancelación del Hospital de IESS Babahoyo mediante transferencia que se efectiviza el 10 de enero 2014 y EDUCTRADE por su parte, procede a cancelar todas sus obligaciones pendientes.

De la cuenta de nuestro proveedor EDUTEK, es retenido el valor de \$ 8.043.75 como penalidad por incumplimiento de la fecha de entrega de equipos en el año 2013 al Hospital del IESS Babahoyo, dicho valor es transferido como Otras Rentas a los Resultados del Ejercicio 2014.

Por disposición de nuestra casa matriz EDUCTRADE, se realizan dos transferencias de fondos, totalizando US\$ 1.655.389 como entrega de Dividendos por las Utilidades del Ejercicio 2013, quedando un saldo de US\$ 236.542.50 como Dividendos No Distribuidos.

En el mes de mayo se concluye con la liquidación y devolución de los recursos existentes dando por terminado el contrato con el Fideicomiso Mercantil.

Con el fondo de los dividendos no distribuidos, durante el presente ejercicio se ha venido solventando todos los gastos administrativos, pago de impuestos y contribuciones de ley y principalmente los gastos de Mantenimiento y Garantía Técnica del Proyecto, que por dos años debe cumplir EDUCTRADE con cada Hospital.

En el caso del Hospital del IESS Santo Domingo la garantía concluyó el 30 de Octubre de 2014, mientras que la garantía con el Hospital del IESS Babahoyo seguirá vigente hasta el mes de Noviembre del año 2015.

Durante el proceso de garantía realizado en este año, se dieron varios gastos por repuestos y reposición de equipos. Así también se facturaron como venta otros repuestos por considerarlos fuera de garantía.

La cuenta Crédito Tributario de IVA, se ha descontado en un mínimo valor y es un saldo que viene desde el año 2012 por retenciones de IVA.



La cuenta por pagar relacionada con EDUCTRADE por US\$ 9.014,12, corresponde facturas emitidas por el envío de equipos y accesorios para el proyecto de equipamiento de los dos Hospitales.

La cuenta con la administración tributaria por \$ 902.21 se refiere a retenciones de IVA e impuesto a la renta por el mes de diciembre 2014.

Como presencia de su actividad en el campo de salud, en diciembre del 2014 Eductrade concreta la firma de un contrato para el proyecto de equipamiento médico del Centro Gerontológico de Santo Domingo con la Firma CONSTRUCTORA PALLAKTI como proveedor directo. Recibiendo un anticipo del 70% por US\$ 121.925,14 con los que EDUCTRADE realizará sus gestiones para la contratación de proveedores en el año 2014

La Pérdida Total de US\$ 211.595,86 obtenida en este ejercicio es el resultado negativo entre ingresos y gastos por US\$ 113.998,53, y el Impuesto a la Renta causado por determinación del anticipo calculado en el año 2013. Por US\$ 97.597.33. Esta situación de la empresa, demanda una decisión por parte de la Junta de Accionistas de la casa Matriz en el sentido de un aumento del Capital Social.

Las políticas comerciales previstas para el año 2014, de manera especial con las entidades detentoras de proyectos a nivel nacional en el área de salud como el Ministerio de Salud Pública y el IESS, se vieron ajustadas por falta de claridad en su confirmación de presupuestos para la ejecución de proyectos previstos en su plan anual por el Ministerio de Salud y en lo que respecta al IESS, definitivamente el cambio de autoridades afectó a la convocatoria de importantes obras hospitalarias de primordial importancia para Eductrade.

El activo circulante: la relación del año anterior, 2013, con el año 2014 es una diferencia de 7 114 932 dólares por la liquidación de las cuentas por cobrar, por ser el criterio que predominaba en el año 2013 en el activo circulante de la empresa.

En el pasivo sucede lo mismo, se liquidaron las deudas con los proveedores cayendo del año 2013 de un saldo de 5 489 178 a en el año 2014 a un saldo de 241 662, es importante destacar, que en el año 2013, por no estar autorizado por renta los impuestos diferidos, no se contabilizaron los gastos y las provisiones por garantías, como se aprobó en este año 2014 al cierre, afectando los resultados del año 2014.

El año 2015 se espera sea positivo para los temas de salud y educación, toda vez que el Gobierno Nacional decidió mantener, a pesar de la crisis, los presupuestos establecidos para estas Carteras de Estado.

Quito, 15 de marzo de 2015
Dr. Jorge Viera Pérez