

ALFAMEDICAL

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

1. OPERACIONES

ALFAMEDICAL S.A. fue establecida en el Ecuador en 2002 como una sociedad anónima, sujeta al control de la Superintendencia de Compañías, y su objeto social es principalmente la prestación de servicios de salud y medicina prepagada. Actualmente, su único accionista es el Ministerio de Defensa Nacional.

2. POLITICAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A continuación se resumen las principales prácticas contables adoptadas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Ingresos por Primas y Prestaciones Pagadas - Se registran al momento de la prestación del servicio.

Valuación de Propiedad y Equipo - Al costo de adquisición, excepto terrenos y edificios que se registran sobre la base de informes de tasadores independientes. El costo de otras partidas de propiedad y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para muebles, enseres y equipos de oficina, 5 para adecuaciones y vehículos y 3 para equipo de computación.

3. EFECTIVO

Un resumen de efectivo es como sigue:

	... Diciembre 31 ...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(en miles de US\$)	
Caja	4	4
Bancos	<u>33</u>	<u>55</u>
Total	<u>37</u>	<u>59</u>

4. DEUDORES POR PRIMAS

Corresponde al saldo pendiente de cobro a afiliados la fecha de corte. La administración ha considerado que no existe riesgo en la recuperación y por tanto no se requiere provisión para cuentas incobrables.

5. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Un resumen de otros activos corrientes es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Exfuncionarios	3	3
Garantías	5	
Impuesto a las ganancias por recuperar		8
Otros	<u>1</u>	<u>2</u>
Total	<u>9</u>	<u>13</u>

6. PROPIEDAD Y EQUIPO

Un resumen de propiedad y equipo es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Terrenos	215	215
Edificios	222	222
Muebles, enseres y equipos de oficina		18
Vehículos	60	60
Depreciación acumulada	(36)	(28)
Total	<u>461</u>	<u>487</u>

El movimiento de propiedad y equipo fue como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Saldo neto al inicio del año	487	341
Revaluación (a)		140
Ajuste depreciación años anteriores		24
Retiros	(9)	(1)
Depreciación	(17)	(17)
Saldo neto al fin del año	<u>461</u>	<u>487</u>

- (a) Según avalúo de tasadores independientes del 31 de diciembre del 2014, el inmueble corresponde a 602.82 m² de terreno y 805.44 m² de construcción, a un valor de US\$356,45 y US\$ 275,65 por metro² respectivamente. La administración ha considerado que no ha habido condiciones que pudieran implicar una variación significativa en el año terminado el 31 de diciembre del 2015.

7. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2014, correspondía a la porción corriente de un crédito con una institución del sistema financiero local, originada en enero del 2010 con vencimiento en enero del 2015 (5 años), a una tasa de interés del 9,76%, empleado para la compra de un inmueble que garantiza el cumplimiento de la obligación y que se mantiene hasta la fecha. La porción a largo plazo se encontraba reclasificada como un pasivo no corriente. (Nota 11)

8. SINIESTROS POR PAGAR

Un resumen de siniestros por pagar es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Hospital de las Fuerzas Armadas	80	194
Otros	<u>20</u>	<u>12</u>
Total	<u>100</u>	<u>206</u>

9. OTROS PASIVOS CORRIENTES

Un resumen de otros pasivos corrientes es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Empleados	12	8
Exempleados	1	14
SRI (Nota 10)	<u>3</u>	<u>2</u>
Total	<u>16</u>	<u>24</u>

10. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

De acuerdo con disposiciones legales, la provisión para el impuesto a las ganancias o renta se calcula a la tarifa del 22% sobre las ganancias gravables. Un resumen de la determinación del impuesto a las ganancias a efectos fiscales es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Ganancia según estados financieros	86	11
Gastos no deducibles	3	50
Amortización de pérdidas de años anteriores	(22)	
Deducción por incremento neto de empleados	<u>(10)</u>	
Ganancia tributaria	<u>57</u>	<u>61</u>

Impuesto a la renta 13 13
 El movimiento de la provisión para impuesto a las ganancias fue como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Saldo al inicio del año		(1)
Provisión	13	13
Pagos efectuados	<u>(12)</u>	<u>(12)</u>
Saldo al fin del año (Nota 9)	<u>1</u>	-

11. PASIVOS NO CORRIENTES

Corresponde a la provisión para jubilación y desahucio de empleados, constituida en el año 2014 por US\$32 mil, contra los resultados de años anteriores por US\$27 mil. Al 31 de diciembre del 2014, incluía también la porción a largo plazo de un crédito con una institución del sistema financiero local. (Nota 7)

12. PATRIMONIO

Capital Social - El capital social consiste de 21,100 acciones de US\$10.00 valor nominal unitario.

Reserva Legal - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la ganancia anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad. En el año terminado el 31 de diciembre del 2015, la Compañía incremento esta reserva en US\$7mil.

13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Un resumen de ingresos de actividades ordinarias es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Primas ganadas	643	684
Otros	<u>21</u>	<u>26</u>
Total	<u>664</u>	<u>710</u>

14. GASTOS DE OPERACIÓN

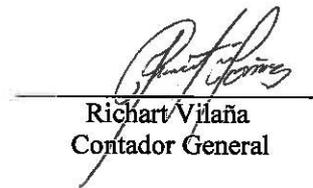
Un resumen de gastos de operación es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	(en miles de US\$)	
Gastos de personal	152	150
Otros (a)	<u>106</u>	<u>171</u>
Total	<u>258</u>	<u>321</u>

(a) La variación corresponde al retiro de otras cuentas por cobrar a exfuncionarios, efectuado en el año 2014, con cargo a los resultados de ese año.



Marcelo Rubio
Gerente General



Richard Vilaña
Contador General