

KRESTON
AS ECUADOR

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.
(Guayaquil - Ecuador)

ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2015

<u>Índice</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	1 – 2
Estado de Situación Financiera	3 – 4
Estado de Resultado Integral	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8 -- 26

Abreviaturas usadas:

- US\$ - Dólares de los Estados Unidos de América
- NIC - Normas Internacionales de Contabilidad
- NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera
- PYMES - Pequeñas y Medianas Entidades
- Compañía - ASISKEN ASISTENCIA MÉDICA S.A.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de
ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como también un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia por los estados financieros

La Gerencia de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para PYMES, y del control interno determinado por la Gerencia como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables utilizadas son apropiadas y de que las estimaciones contables hechas por la Gerencia son razonables, así como una la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., al 31 de diciembre de 2015, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para Pymes.

Otros asuntos

Los estados financieros de ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., por el año terminado el 31 de diciembre del 2014, fueron examinados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades el 17 de marzo del 2015.

Kreston AS Ecuador
KRESTON AS Ecuador Cía. Ltda.
SC-RNAE No. 643
Guayaquil, 31 de Marzo de 2016



Felipe Sánchez M.
Representante Legal

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	4	736,262	559,553
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	5	624,515	786,311
Activos por impuestos corrientes	7	135,207	82,872
Otros activos		<u>27,357</u>	<u>139,486</u>
Total activos corrientes		<u>1,523,341</u>	<u>1,568,222</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedades y equipos, neto		13,191	3,780
Otros activos		<u>94</u>	<u>94</u>
Total activos no corrientes		<u>13,285</u>	<u>3,874</u>
TOTAL		<u>1,536,626</u>	<u>1,572,096</u>



Eco. Roberto Ponce
Gerente General



Ing. Wilmer Tipan
Contador

Ver notas a los estados financieros

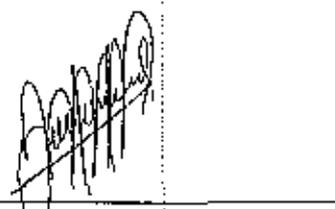


ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	6	441,670	722,941
Pasivos por impuestos corrientes	7	87,132	58,990
Obligaciones acumuladas		<u>77,869</u>	<u>59,301</u>
Total pasivos corrientes		<u>606,671</u>	<u>841,232</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Obligaciones por beneficios definidos	8	142,415	69,567
Otros pasivos	12	<u>58,800</u>	<u>58,800</u>
Total pasivos no corrientes		<u>201,215</u>	<u>128,367</u>
Total pasivos		<u>807,886</u>	<u>969,599</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	9	422,000	422,000
Reservas		35,548	14,956
Resultados acumulados		<u>271,192</u>	<u>165,541</u>
Total patrimonio		<u>728,740</u>	<u>602,497</u>
TOTAL		<u>1,536,626</u>	<u>1,572,096</u>


Eco. Roberto Ponce
Gerente General


Ing. Wilmer Tipan
Contador



Ver notas a los estados financieros

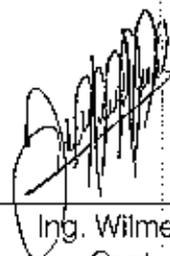
ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Estado de Resultado Integral
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>NOTAS</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
INGRESOS	10	7,495,099	7,308,851
COSTO DE VENTAS	11	<u>(5,509,088)</u>	<u>(5,673,887)</u>
MARGEN BRUTO		1,986,011	1,634,964
Gastos de administración y ventas	11	(1,662,153)	(1,506,218)
Gastos financieros		(86,551)	(73,945)
Otros egresos	11	(41,137)	(14,176)
Otros ingresos		54,032	44,764
Participación de los trabajadores en las utilidades	11	<u>(37,530)</u>	<u>(12,800)</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		212,672	72,581
Gasto por impuesto a la renta corriente	7	<u>(69,582)</u>	<u>(35,142)</u>
UTILIDAD NETA DEL AÑO Y TOTAL RESULTADO INTEGRAL		<u>143,090</u>	<u>37,439</u>



Eco. Roberto Ponce
Gerente General



Ing. Wilmer Tipan
Contador

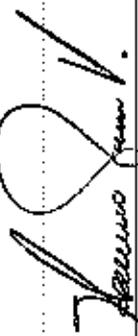


Ver notas a los estados financieros

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
 (Con cifras correspondientes del 2014)
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

	Capital social	Aporte para futura capitalización	Reservas			Resultados acumulados	Total
			Reserva legal	Reserva facultativa			
Saldos al 31 de diciembre del 2013	422,000	17,151	1,881	-	141,496	582,528	
Cesión de acciones	-	(65,095)	-	-	-	(65,095)	
Aporte de capital	-	47,944	-	-	-	47,944	
Apropiación	-	-	13,075	-	(13,075)	-	
Ajustes	-	-	-	-	(319)	(319)	
Utilidad neta	-	-	-	-	37,439	37,439	
Saldos al 31 de diciembre del 2014	422,000	-	14,956	-	165,541	602,497	
Apropiación	-	-	3,744	16,848	(20,592)	-	
Dividendos decretados	-	-	-	-	(16,847)	(16,847)	
Utilidad neta	-	-	-	-	143,080	143,080	
Saldos al 31 de diciembre del 2015	422,000	-	18,700	16,848	271,192	728,740	


 Eco. Roberto Ponce
 Gerente General


 Ing. Wilmer Tipan
 Contador


 Eco. Roberto Ponce

Ver notas a los estados financieros

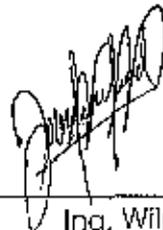
ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

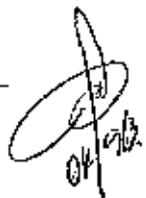
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recibido de clientes	7,649,568	7,549,469
Pagado a proveedores	(7,384,537)	(7,495,523)
Gastos financieros	(86,551)	(73,945)
Otros ingresos y egresos, neto	<u>12,895</u>	<u>30,588</u>
Flujo neto de efectivo provisto de las actividades de operación	<u>191,375</u>	<u>10,589</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compras de propiedades y equipos y flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	<u>(14,666)</u>	<u>(3,322)</u>
Aumento del efectivo y bancos durante el año	176,709	7,267
Efectivo y bancos al inicio del año	<u>559,553</u>	<u>552,286</u>
SALDOS AL FINAL DEL AÑO	<u>736,262</u>	<u>559,553</u>



Eco. Roberto Ponce
Gerente General



Ing. Wilmer Tipan
Contador



Ver notas a los estados financieros

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

1. INFORMACIÓN GENERAL

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., (la Compañía) fue constituida en el Ecuador, el 22 de octubre de 2010 e inscrita en el Registro Mercantil el 22 de diciembre del mismo año, teniendo como actividad principal brindar a sus pacientes servicios de salud y medicina prepagada. Su domicilio principal se encuentra ubicado en la Ciudadela Alborada Décima Segunda Etapa, calle Crotos y Av. Rodolfo Baquerizo Nazur, manzana 1227, edificio Clínica Kennedy Alborada, junto al Gran Albocentro.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación mencionamos las prácticas contables más importantes que utilizó la Administración:

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2015 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad - IASB.

2.2. Moneda funcional

La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

2.3. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.4. Efectivo y bancos

Incluye aquellos activos financieros líquidos que la Compañía mantiene en caja e instituciones financieras locales.

2.5. Propiedades y equipos

2.5.1. Medición en el momento del reconocimiento. - Las propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

2.5.2. Medición posterior al reconocimiento. -

Modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período que se producen.

2.5.3. Método de depreciación y vidas útiles. - El costo de propiedades y equipos, 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 equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de depreciación.

<u>Item</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Muebles de oficina	10
Equipos de computación	2

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

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.6. Otros activos

Representan principalmente pólizas de seguros, las cuales se registran al costo y se cargan a resultados a medida que se van devengando en el plazo de un año.

2.7. Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

2.7.1. Impuesto corriente.- Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22%.

2.8. Provisiones y contingencias

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Las obligaciones o pérdidas asociadas con provisiones y contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera únicamente cuando:

- Es una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de un evento pasado
- Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación
- El importe puede ser estimado de forma fiable

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Compañía. Si el desembolso es menos que probable, se revela en las notas a los estados financieros los detalles cualitativos de la situación que originaría el pasivo contingente.

2.9. Beneficios a empleados

2.9.1. Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.- El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de Crédito Unitario Proyectado, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

- 2.9.2. **Beneficios acumulados.**- Las obligaciones por beneficios acumulados son medidas sobre una base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee.

Se reconoce un pasivo si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con confiabilidad.

Las principales acumulaciones reconocidas por este concepto corresponden al pago de la decimotercera remuneración, decimocuarta remuneración, vacaciones y participación del 15% de los trabajadores en las utilidades de la Compañía, los mismos que son contabilizados como gastos en la medida que el servicio relacionado es provisto por el empleado de conformidad con lo establecido en el Código del Trabajo de la República del Ecuador. El gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades se calcula de la utilidad contable y es reportado en el estado de resultados como una partida previa al del impuesto a las ganancias.

2.10. Patrimonio

- 2.10.1. **Capital social.**- Al 31 de diciembre del 2015, el capital social de la Compañía está constituido por 422 acciones ordinarias, pagadas y en circulación con un valor nominal de US\$. 1,000.00 cada una.

- 2.10.2. **Reserva legal.**- La Ley de Compañías de la República del Ecuador, establece que salvo disposición estatutaria en contrario, de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio económico, se tomará un porcentaje no menor de un 10%, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital social. En la misma forma debe ser reintegrado el fondo de reserva legal si éste, después de constituido, resultare disminuido por cualquier causa.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.10.3. Reserva facultativa.- Las leyes societarias vigentes determinan que de las utilidades líquidas del ejercicio se destine un porcentaje como reserva especial o facultativa. El porcentaje de apropiación depende de la decisión de la Junta General de Accionistas.

2.10.4. Distribución de dividendos.- La distribución de dividendos se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el período en que los dividendos se aprueban por los accionistas de la Compañía.

2.11. Reconocimiento de ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar. Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía hace la entrega del servicio al comprador.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. Activos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para PYMES, en su Sección 11, han establecido tres categorías para la clasificación de los activos financieros: al valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda medidos al costo amortizado e instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor. La Compañía, clasifica los siguientes activos financieros:

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.14.1. Método de la tasa de interés efectiva. - El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un instrumento financiero y de imputación del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados (incluyendo comisión, puntos básicos de intereses pagados o recibidos, costos de transacción y otras primas o descuentos que estén incluidos en el cálculo de la tasa de interés efectiva) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el importe neto en libros en el reconocimiento inicial.

Los ingresos son reconocidos sobre la base de la tasa de interés efectiva para los instrumentos de deuda distintos a los activos financieros clasificados al valor razonable con cambio en los resultados.

2.14.2. Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados. - El efectivo y bancos, es un activo financiero porque representa un medio de pago y por ello es la base sobre la que se miden y reconocen todas las transacciones en los estados financieros y está sujeto a riesgos insignificantes de cambios en su valor razonable.

2.14.3. Activos financieros al costo amortizado. - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Surgen cuando la Compañía provee bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar el activo financiero. Se incluyen en el activo corriente. Los activos financieros incluyen las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. A estos instrumentos financieros no se les da de baja hasta que se haya transferido el riesgo inherente a la propiedad de los mismos, hayan expirado sus derechos de cobranza o ya no se tenga control alguno. El reconocimiento inicial es a su valor nominal y de ser el caso luego son llevadas al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva, menos la estimación por deterioro. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la adquisición y comisiones y costos, que constituyen una parte integral de la tasa de interés efectiva.

2.15. Pasivos financieros

Respecto a los pasivos financieros, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para PYMES, en su sección 11, ha establecido dos categorías: a valor razonable con cambios en resultados y aquellos registrados al costo amortizado.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Los pasivos financieros a valor razonable a través de resultados se originan por los pasivos financieros mantenidos para la negociación y pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial como a su valor razonable a través de resultados.

Al 31 de diciembre del 2015, la Compañía no dispone de pasivos financieros a valor razonable.

Los otros pasivos financieros como 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; son inicialmente reconocidos a su valor razonable y posteriormente, de ser aplicable, al costo amortizado. Los gastos financieros, se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de resultados utilizando el método del interés efectivo, reconociéndose el gasto a lo largo del período correspondiente.

Al igual que en el caso de las cuentas por cobrar, si la diferencia entre el valor nominal y el costo amortizado en su medición final no es significativa, se utiliza el valor nominal como medición final.

2.16. Compensación de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se compensan cuando se tiene el derecho legal de compensarlos y la gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

2.17. Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros: Un activo financiero es dado de baja cuando: (i) los derechos de recibir flujos de efectivo han terminado; o (ii) la Compañía ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte bajo un acuerdo de traspaso; y (iii) también la Compañía, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y este tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia.

Pasivos financieros: Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma importante, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original, se reconoce de un nuevo pasivo y la diferencia entre ambos en los resultados del período.

3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para PYMES requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

3.1. Deterioro de activos

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

3.2. Provisiones para obligaciones por beneficios definidos

El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios definidos depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

El actuario contratado por la Compañía para realizar el cálculo actuarial, utiliza la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año reportado por la administración de la Compañía. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

4. EFFECTIVO Y BANCOS

Un resumen del efectivo en caja y bancos es como sigue:

	... Diciembre 31 ...	
	2015	2014
Bancos	636,348	448,387
Efectivo	<u>99,914</u>	<u>111,166</u>
Total	<u>736,262</u>	<u>559,553</u>

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	... Diciembre 31 ...	
	2015	2014
<u>Cuentas por cobrar comerciales</u>		
Clientes	239,966	312,615
Provisión para cuentas incobrables	<u>(25,340)</u>	<u>(18,013)</u>
Subtotal	214,626	294,602
<u>Otras cuentas por cobrar</u>		
Indemnizaciones de seguros	367,063	444,031
Notas de cobranzas hospitalario y ambulatorio	37,306	39,229
Anticipos a proveedores	<u>5,520</u>	<u>8,449</u>
Total	<u>624,515</u>	<u>786,311</u>

Las cuentas por cobrar a clientes corresponden las ventas o renovaciones de contratos que se realizan en condiciones de crédito normales, tienen vencimientos promedio de 30 días y no devengan intereses.

Al 31 de diciembre de 2015, el saldo de indemnizaciones de seguros incluye principalmente indemnizaciones por cobrar a Coopseguros del Ecuador S.A. "en liquidación", proveniente del año 2013 por US\$. 361,279, ver nota 15.

El movimiento de la provisión para cuentas incobrables es como sigue:

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo al inicio del año	18,013	9,560
Provisión cargada a gastos	<u>7,327</u>	<u>8,453</u>
Saldo al final del año	<u>25,340</u>	<u>18,013</u>

Al 31 de diciembre del 2015, un detalle de la composición de la cartera por antigüedad es la siguiente:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
1 - 360 días	143,465	207,819
Mayor 360 días	<u>96,501</u>	<u>104,796</u>
Total	<u>239,966</u>	<u>312,615</u>

6. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es como sigue:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Proveedores	43,811	297,504
Compañías relacionadas, ver nota 12	<u>350,631</u>	<u>373,877</u>
Subtotal	394,442	671,381
<u>Otras cuentas por pagar</u>		
Otras	44,528	48,860
Anticipos por pagar a relacionadas, ver nota 12	<u>2,700</u>	<u>2,700</u>
Total	<u>441,670</u>	<u>722,941</u>

Las cuentas por pagar a proveedores representan adquisiciones de bienes y contratación de servicios que no generan intereses y vencen en 30, 60 y 90 días.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

7. IMPUESTOS

Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	2015	2014
<i>Activos por impuestos corrientes:</i>		
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta	<u>135,207</u>	<u>82,872</u>
<i>Pasivos por impuestos corrientes:</i>		
Impuesto a la renta por pagar	69,582	35,142
Impuesto al Valor Agregado - IVA	3,775	4,416
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta e IVA	<u>13,775</u>	<u>19,432</u>
Total	<u>87,132</u>	<u>58,990</u>

Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente: Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	2015	2014
Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	212,672	72,581
<i>Menos:</i>		
Otras rentas exentas (1)	(1,495,468)	(1,644,378)
Amortización de pérdidas	(940)	-
<i>Más:</i>		
Gastos no deducibles (2)	104,548	58,312
Gastos incurridos para generar ingresos exentos	<u>1,495,468</u>	<u>1,644,378</u>
Utilidad gravable	<u>316,280</u>	<u>130,893</u>
Impuesto a la renta causado (3)	<u>69,582</u>	<u>28,796</u>
Anticipo calculado (3) (4)	<u>38,156</u>	<u>35,142</u>
Impuesto a la renta corriente cargado a resultados (3)	<u>69,582</u>	<u>35,142</u>

(1) Al 31 de diciembre del 2015, incluye Ingresos exentos por recuperaciones de pólizas de gastos hospitalarios por US\$. 1,095,826, indemnizaciones por accidentes por US\$. 227,789 e indemnizaciones de capa en exceso por US\$. 171,853.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

(2) Al 31 de diciembre del 2015, un detalle de los gastos no deducibles es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Jubilación patronal	64,697	38,458
Otros gastos no operacionales	31,136	10,352
Provisión de la cartera incobrable	5,486	6,754
Depreciación de equipos según políticas	1,705	955
Otros gastos	681	1,770
Multas tributarias	454	-
Otros aportes y beneficios sociales	389	23
Total	<u>104,548</u>	<u>58,312</u>

(3) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución.

(4) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

Para el año 2015, la Compañía determinó anticipo de impuesto a la renta por US\$.35,156 (US\$.35,142 en el 2014) e impuesto a la renta causado por US\$.69,582 (US\$. 28,796 en el 2014). Consecuentemente, la Compañía registró en resultados en el año 2015 US\$.69,582 como gasto de impuesto a la renta corriente (US\$.35,142 en el 2014.), el mayor entre los dos.

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por las autoridades tributarias y son susceptibles de revisión las declaraciones de los años 2012 al 2015.

8. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS

Un resumen de las obligaciones por beneficios definidos es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Jubilación patronal	103,016	69,567
Bonificación por desahucio	<u>39,399</u>	-
Total	<u>142,415</u>	<u>69,567</u>

Jubilación patronal - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal fueron como sigue:

	... Diciembre 31...	
	2015	2014
Saldo al inicio del año	69,567	30,203
Provisión cargada a gastos	33,449	40,156
Castigo	-	(792)
Saldo al final del año	<u>103,016</u>	<u>69,567</u>

Bonificación por desahucio.- De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Los movimientos en el valor presente de obligación de bonificación por desahucio fueron como sigue:

	2015
Saldo al inicio del año	-
Provisión cargada a gastos	49,687
Pagos	(10,288)
Saldo al final del año	<u>39,399</u>

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados al 31 de diciembre de 2015 y 2014 por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados utilizando el método de la unidad de crédito proyectada. Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan o abonan a resultados durante el remanente de vida laboral promedio esperado de los empleados correspondientes.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Las presunciones principales usadas para propósitos de los cálculos actuariales son las siguientes:

	... Diciembre 31,...	...
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Tasa(s) de descuento	4.00	4.00
Tasa(s) esperada del incremento salarial	<u>4.00</u>	<u>4.00</u>

Los importes reconocidos en los resultados respecto a dichos planes de beneficios definidos son los siguientes:

	... Diciembre 31,...	...
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Costo actual del servicio	<u>83,136</u>	<u>40,156</u>

9. PATRIMONIO

Capital social:

Representan 422 acciones autorizadas y suscritas emitidas al valor nominal de US\$.1,000,00 cada una.

Reserva legal: De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar 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 cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital. Al 31 de diciembre del 2015, la reserva legal asciende a US\$.18,700.

Reserva facultativa: Las leyes societarias vigentes determinan que de las utilidades líquidas del ejercicio se destine un porcentaje como reserva especial o facultativa. El porcentaje de apropiación depende de la decisión de la Junta General de Accionistas.

Al 31 de diciembre del 2015, mediante Junta General de Accionistas celebrada el 30 de julio del 2015, se decidió la apropiación de US\$.16,848 como reserva facultativa.

Dividendos decretados: Con fecha julio 30 del 2015, mediante Junta General Extraordinaria y Universal de Accionistas de la Compañía ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., se aprobó la repartición de dividendos por el 50% de las utilidades netas correspondientes al ejercicio 2014, dicho dividendo fue por US\$.16,847 y se cancelarán en el año 2016.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

10. INGRESOS POR SERVICIOS Y VENTAS

Un detalle de los ingresos por servicios y ventas es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Remesas de medicina prepagada	5,816,898	5,453,946
Recuperaciones por pólizas	1,495,468	1,644,378
Copagos	487,464	497,344
Recuperaciones a clientes (notas de cobranzas)	87,106	72,043
Fee administrativo y otros	56,899	56,732
Descuentos	<u>(448,736)</u>	<u>(415,592)</u>
Total	<u>7,495,099</u>	<u>7,308,851</u>

11. COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

Un resumen de los costos y gastos por su naturaleza reportados en los estados financieros es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Costos de servicios	5,509,088	5,673,887
Gastos de administración y ventas	1,662,153	1,506,218
Otros egresos	41,137	14,176
Participación a trabajadores	<u>37,530</u>	<u>12,808</u>
Total	<u>7,249,908</u>	<u>7,207,089</u>

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes del 2014)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Un detalle de costos y gastos por su naturaleza es como sigue:

	... Diciembre 31 ...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Costos por servicios	5,509,088	5,673,887
Sueldos y beneficios	748,774	731,625
Comisiones	404,460	350,785
IVA que se carga al gasto	89,508	82,276
Jubilación y desahucio	83,136	40,156
Gastos por servicios informáticos	43,975	20,692
Suministros y Materiales	38,041	41,880
Participación de trabajadores	37,537	12,808
Gastos de alimentación	32,253	37,214
Gastos de alquiler	28,490	28,490
Gastos de servicios básicos	28,478	25,149
Honorarios y servicios	26,014	39,359
Impuestos y contribuciones	20,520	21,169
Gastos de seguridad y vigilancia	9,705	1,383
Cuentas incobrables	7,327	8,453
Gastos de CMP Clientes	6,868	7,122
Gasto de transporte y movilización	5,894	5,902
Depreciación	3,550	2,022
Gastos de mantenimiento y reparaciones	2,862	3,018
Depreciación de equipos según políticas	1,705	955
Otros	<u>121,723</u>	<u>72,744</u>
Total	<u>7,249,908</u>	<u>7,207,089</u>

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

12. SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Durante el año 2015, la Compañía mantuvo las siguientes transacciones comerciales con sus partes relacionadas:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Compras</u>		
Industrial Inmobiliaria Teoton S.A.	676,107	619,116
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	549,756	661,826
Cilka S.A.	144,638	163,332
Laboratorio Clínico HCKA	205,141	224,575
Remaken S.A.	106,064	123,871
Mediak S.A.	53,008	53,504
Laboratorio Clínico HCKS	27,621	28,349
Servicios Médicos y Hospitalarios Sermedosa	26,817	25,921
Cikena S.A.	18,663	23,558
Cardiatesa S.A. Centro De Investigaciones, Terapias y Diagnostico del corazón	7,777	40,667
Urolaser Kennedy S.A	6,088	-
Gastrok Centro De Gastroenterología Kennedy S.A.	5,456	4,221
Diagosa	2,368	3,732
Dateoton Cia. Ltda.	670	152,517
Laboratorio Clínico Arriaga S.A.	-	<u>149,936</u>
Total	<u>1,830,174</u>	<u>2,275,125</u>
	.. Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Ventas</u>		
Industrial Inmobiliaria Teoton S.A.	5,642	32,234
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	2,000	-
Dateoton Cia. Ltda.	35	8,066
Laboratorio Clínico Arriaga S.A.	-	<u>6,396</u>
Total	<u>7,677</u>	<u>46,696</u>

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

Composición de los saldos con compañías y partes relacionadas al 31 de diciembre:

	... Diciembre 31...	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Pasivo corriente:</u>		
<u>Pasivos financieros:</u>		
<u>Cuentas por pagar a compañías relacionadas</u>		
Industrial Inmobiliaria Tecton S.A.	277,407	130,925
Servicios Hospitalarios S.A. Alboteoton	33,837	131,501
Laboratorio Clínico HCKA S.A.	11,762	-
Cika S.A.	9,829	28,249
Remaken S.A.	5,029	19,814
Laboratorio Clínico Arriaga S.A.	4,847	-
Laboratorio Clínico HCKS S.A.	2,326	-
Mediak S.A.	3,954	9,137
Cikena S.A.	1,257	5,551
Servicios Médicos y Hospitalarios S.A. Sermedosa	361	480
Dateoton Cia. Ltda.	22	612
Kennedy Samborondon	-	4,621
Kennedy Alborada	-	40,765
Cardiatesa S.A.	-	<u>2,222</u>
Total cuentas por pagar compañías relacionadas, ver nota 6	<u>350,631</u>	<u>373,877</u>
<u>Anticipos por pagar a relacionadas</u>		
Industrial Inmobiliaria Tecton S.A. y total anticipos por pagar a relacionadas, ver nota 6	<u>2,700</u>	<u>-</u>
Total cuentas por pagar a compañías relacionadas corrientes	<u>353,331</u>	<u>376,577</u>
<u>Pasivo no corriente:</u>		
<u>Pasivos financieros:</u>		
<u>Cuentas por pagar a compañías relacionadas</u>		
Servicios Médicos y Hospitalarios S.A. Sermedosa	<u>58,800</u>	<u>58,800</u>
Total cuentas por pagar no corrientes a compañías relacionadas	<u>58,800</u>	<u>58,800</u>

Al 31 de diciembre del 2015, las cuentas por pagar a relacionadas incluyen principalmente facturas por concepto de copagos por servicios ambulatorios con Industrial Inmobiliaria Tecton S.A. y canon mensual de arrendamiento de local con Servicios Hospitalarios Alboteoton S.A.

ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(Con cifras correspondientes del 2014)

(En dólares de los Estados Unidos de América)

13. RECLASIFICACIONES

Ciertos saldos de los estados financieros adjuntos por el año terminado al 31 de diciembre del 2015, han sido reclasificados para propósito de presentación de este informe.

14. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha de emisión de los estados financieros (Marzo 31 del 2016) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos, excepto por lo mencionado a continuación:

Al 31 de marzo del 2016, la compañía se encuentra efectuando un reclamo de orden administrativo presentado en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros relativo al pago de siniestros que no han sido cancelados por la compañía Coopseguros del Ecuador S.A. "en liquidación", con la finalidad que sea esta autoridad quien disponga el pago, la cuantía asciende a US\$361.279 al 31 de diciembre del 2015, el reclamo se encuentra debidamente sustentado y en espera de un pronunciamiento favorable para la entidad.

15. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2015 han sido aprobados por la Gerencia en marzo 18 del 2016 y serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de ASISKEN ASISTENCIA MEDICA S.A., los estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas sin modificaciones.
