

ACTIVOS CORRIENTES**a) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO
CAJA BANCOS**

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
10101110	CAJA OPERATIVA		
1010111501	FILIAL AMBATO	100,00	100,00
1010111502	FILIAL CUENCA	150,00	150,00
	SUBTOTAL	250,00	250,00
10101115	BANCOS		
1010111501	Pichincha 3276627204	6.406,58	3.220,00
1010111502	PRODUBANCO 2006061644	1.597,67	1.207,09
1010111503	PRODUBANCO 2002064600	0,00	2.955,16
1010111506	AHORRO PICHINCHA	63,65	46,03
1010111507	BANCO DE GUAYAQUIL	5.274,19	0,00
	SUBTOTAL	13.342,09	7.428,28
	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	13.592,09	7.678,28

El Efectivo y Equivalentes del Efectivo, se componen de las Cuentas Corrientes de los Bancos: PICHINCHA, PRODUBANCO (02) y una Cuenta de Ahorro del BANCO PICHINCHA, por un total de USD 13.242.09, y por las Cajas Operativas de Ambato y Cuenca, por un monto total de USD 250.00, totalizando USD 13592.09, monto que en relación al saldo del año anterior corresponde a un incremento de 77.02%. El saldo de efectivo en caja y bancos es de libre disponibilidad.

**b) ACTIVOS FINANCIEROS
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
101015	CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES		
10101505	CREDITO A CLIENTE CORTO PLAZO		
1010150506	PLAN 6 MESES	5.147,40	5.694,40
1010150509	PLAN 9 MESES	26.554,45	18.515,45
1010150510	PLAN 10 MESES	8.867,00	8.867,00

1010150512	PLAN 12 MESES	456.570,90	526.939,26
	PARCIAL CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	497.139,75	560.016,11
101017	PROV. CUENTAS INCOBRABLES		
10101720	RESERVA PARA INCOBRABLES	-54.385,74	-50.697,56
	SUBTOTAL	-54.385,74	-50.697,56
	NETO CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	442.754,01	509.318,55
10101515	DOCUMENTOS POR COBRAR COBRANZA		
1010151501	CHEQUE FECHA COBRANZA	4.600,00	4.930,00
1010151502	T/C COBRANZA	1.262,43	0,00
1010151503	CHEQUE DEVUELTO COBRANZA	17,00	1.982,00
1010151504	T/C DEVUELTO COBRANZA	1.521,00	0,00
	SUBTOTAL	7.400,43	6.912,00
10101520	DOCUMENTOS POR COBRAR PRODUCCION		
1010152002	T/C PRODUCCION	5.604,00	0,00
1010152003	CHEQUE DEVUELTO PRODUCCION	1.993,00	0,00
	SUBTOTAL	7.597,00	0,00
101016	CARTERA PREJURIDICA		
10101601	PREJURIDICA JURIDICA DEFENSORIA	0,00	173.101,89
10101602	DIFICIL COBRO 2016	94.338,00	94.338,00
10101603	DIFICIL COBRO 2017	86.256,00	92.668,00
10101604	DIFICIL COBRO 2018	38.710,50	0,00
	SUBTOTAL	219.304,50	360.107,89
	PARCIAL DOCUMENTOS POR COBRAR	234.301,93	367.019,89
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	677.055,94	876.338,44

Corresponden a Cuentas por Cobrar a Clientes por venta de materiales didácticos, por el monto de USD 497.139.75 y la Estimación (Provisión) para Cuentas Incobrables USD 54.385.74, totalizando el neto USD 442.754.01 que comparado con el saldo del año 2017 se disminuyó en 13.07%. Los Documentos por Cobrar suman USD 234.301.93 comparado con el saldo del año anterior disminuyeron en 36.16%. El monto total de estas dos cuentas totaliza USD 677.055.94, cuyo porcentaje de disminución representa el 22.74%.

El saldo de la Cartera Prejurídica incobrable al 31 de diciembre del 2018, disminuyó en USD 132.717.96, equivalente al 36.16%. Igual, la Cartera de difícil cobro del 2016 por el

valor de USD 1.205.00, equivalente al 1.26%; no así la Cartera de difícil cobro que en el año 2017 registraron el valor de USD 92.668,00.

PASIVO CORRIENTE

El Pasivo Corriente al 31 de diciembre del 2018 de USD 782.045.71 representa el 73.64% del total de Pasivos y en comparación con los registros al 31 de diciembre de 2017, existe una disminución del 10.56%. A continuación se comentan los rubros significativos:

c) **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
PROVEEDORES LOCALES Y DEL EXTERIOR**

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
20101105	PROVEEDORES LOCALES		
2010110509	DE SERVICIOS	24.134,83	16.277,27
2010110510	DE BIENES	1.412,17	4.325,42
2010110511	REINTEGROS REEMBOLSO CAJA CHICA	285,07	434,34
2010110512	DOC POR PAGAR PROVEEDORES	0,00	1.446,01
2010110513	TARJETA DE CREDITO CORPORATIVA	52.040,68	4.043,50
2010110514	PROVISION ISD	0,00	1.747,15
	SUBTOTAL	77.872,75	28.273,69
20101110	COMISION Y HONORARIOS		
2010111001	COMISION	0,00	5.011,80
2010111003	INTERMEDIACION 30% IVA	4.243,19	1.329,27
	SUBTOTAL	4.243,19	6.341,07
20101115	CUENTAS Y DOC. POR PAGAR LOCALES		
2010111501	MBE DEL ECUADOR	0,00	52.857,99
	SUBTOTAL	0,00	52.857,99
20101305	PROVEEDORES DEL EXTERIOR		
2010130501	OBM CORPORATION	95.269,27	59.172,37
2010130502	IMPORTACION CORTO PLAZO	4.094,00	4.094,00
	SUBTOTAL	99.363,27	63.266,37
	TOTAL PROVEEDORES LOC. Y EXTERIOR	181.479,21	150.739,12

Documentos y Cuentas por Pagar, que incluye Proveedores Locales y del Exterior al 31 de diciembre del 2018 suman USD 181.479.21, en el presente año esta cuenta incremento en 20.39%.

m) **OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**
SOBREGIROS BANCARIOS

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
201028	SOBREGIROS NACIONALES		
20102801	BANCOS NACIONALES	17.791,10	0,00
	TOTAL	17.791,10	0,00

Al 31 de diciembre del 2018, Obligaciones con Instituciones Financieras del Ejercicio Económico 2018, totalizaron USD 17.791.10. Al término del ejercicio económico se vio incrementado en 100.00%.