

D.3.- ANALISIS DE LAS CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

El total de activos de **MULTILINGUE ECUADOR MBE S.A.**, al 31 de diciembre del 2015 es de USD 2.085.432.75, agrupado en Activos Corrientes por USD 1.320.417.65 y Activos no Corrientes por USD 765.015.10.

ACTIVO CORRIENTE

El Activo Corriente al 31 de diciembre del 2015 representa el 64.03% del total de Activos y en comparación con los registros al 31 de diciembre de 2014, existe una Disminución de USD 124.907.64, equivalente al 8.64% que se produce especialmente por la disminución de la disponibilidad en Bancos, Cuentas por Cobrar - Clientes e Inventarios. A continuación se comentan los rubros significativos:

ACTIVOS CORRIENTES

a) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO CAJA BANCOS

CODIGO	CUENTA	31/12/2015	31/12/2014
1010110	CAJA OPERATIVA		
101011001	FILIAL GUAYAQUIL	300.00	0.00
	SUBTOTAL	300.00	0.00
1010115	BANCOS		
101011501	PICHINCHA 3276628104	-3,810.66	28,384.42
101011502	PRODUBANCO 2006061636	10,932.71	51,055.55
101011503	PRODUBANCO 2006084849	1,605.32	18,836.87
101011506	RUMIÑAHUI 8017874004	2,094.50	2,094.50
101011507	UNIBANCO CUOTA FACIL	50.00	50.00
	SUBTOTAL	10,871.87	100,421.34
	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	11,171.87	100,421.34

El Efectivo y Equivalentes del Efectivo, se componen de un Fondo de Caja Operativa por USD 300.00 y de las Cuentas Corrientes de los Bancos: PICHINCHA (01), PRODUBANCO

(02), RUMIÑAHUI (01) y UNIBANCO (01) por un total de USD 10.871.87, totalizando USD 11.174.87.

b) ACTIVOS FINANCIEROS

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADAS

CODIGO	CUENTA	31/12/2015	31/12/2014
101015	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		
10101505	CREDITO A CLIENTE CORTO PLAZO 1 AÑO		
1010150501	CONTADO	0.00	15,659.49
1010150502	COBRAR CANJE	9,714.00	143.40
1010150503	PLAN 3 MESES	0.00	2,532.19
1010150506	PLAN 6 MESES	7,276.50	27,593.17
1010150509	PLAN 9 MESES	5,804.50	11,756.01
1010150511	PLAN 11 MESES	0.00	2,174.00
1010150512	PLAN 12 MESES	426,732.30	828,122.59
	Subtotal	449,527.30	887,980.85
	PARCIAL CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	449,527.30	887,980.85
10101720	RESERVA PARA INCOBRABLES		
10101720	RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES	-35,160.69	-36,744.91
	Subtotal	-35,160.69	-36,744.91
	NETO CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	414,366.61	851,235.94
10101515	DOCUMENTO CARTERA		
1010151501	CHEQUE FECHA COBRANZA	5,457.00	19,346.65
1010151502	T/C COBRANZA	2,049.00	6,942.58
1010151503	CHEQ. DEV. COBRAR	874.80	11,101.13
	Subtotal	8,380.80	37,390.36
101016	CARTERA PREJURIDICA		
10101601	PREJURIDICA / JURIDICA DEFENSORIA	564,623.68	0.00
	Subtotal	564,623.68	0.00
10101520	DOC. POR COBRAR PRODUCCION		
1010152001	CHEQUE A LA FECHA	4,271.00	6,086.50
1010152002	T/C PRODUCCION	5,018.00	15,999.98
1010152003	CHE. DEVUELTO PRODUCCION	0.00	795.00
1010152004	T/C DEV. PROD.	0.00	4,808.50
	Subtotal	9,289.00	27,689.98
	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	582,293.48	65,080.34
	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	996,660.09	916,316.28

Corresponden a Cuentas y Documentos por Cobrar - Clientes por venta de materiales didácticos por el monto de USD 449,527.30 y la Estimación de Cuentas Incobrables USD 35,160.69. El neto de esta cuenta totaliza USD 414,366.61 y comparado con el saldo del año 2014, disminuyó en 51.32%. Adicionalmente, los Documentos por Cobrar representan el monto de USD 582,293.48 que en comparación con el año 2014 correspondió a un incremento de 794.73%. Este alto porcentaje se debe a la reclasificación de Cartera Prejurídica incobrable

PASIVOS

El total de pasivos de **MULTILINGUE ECUADOR MBE S.A.**, al 31 de diciembre del 2015 es de USD 2.027.662.57, agrupado en Pasivos Corrientes por USD 903.441.86 y Pasivos no Corrientes por USD 1.124.220.71.

PASIVO CORRIENTE

El Pasivo Corriente al 31 de diciembre del 2015 USD 903.441.86, representa el 44.56% del total de Pasivos y en comparación con los registros al 31 de diciembre de 2014, existe una disminución de USD 891.279.32, equivalente al 49.66%, que se produce especialmente por el decremento de Proveedores Locales. A continuación se comentan los rubros significativos:

k) **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
PROVEEDORES LOCALES**

CODIGO	CUENTA	31/12/2015	31/12/2014
201011	CTAS. Y DOCTOS. POR PAGAR LOCALES		
20101105	PROVEEDORES LOCALES		
2010110501	CAJAS CHICAS	0,00	182,42
2010110502	SERVICIOS BASICOS	0,00	1.360,54
2010110504	ARRENDAMIENTOS	0,00	1.633,42
2010110506	SUMINISTROS DE OFICINA	84,35	0,00
2010110509	DE SERVICIOS	11.941,58	3.563,12
2010110510	DE BIENES	12.216,98	5.925,81
2010110511	REINTEGROS - REEMB. CAJA CHICA	103,00	29.075,32
	SUBTOTAL	24.345,91	41.740,63
201013	CTAS Y DCTOS POR PAGAR PROV.		
20101305	PROVEEDORES DEL EXTERIOR		
2010130501	OBM CORPORATION	393.036,00	1.190.870,43
2010130502	LEARNING ENTERPRISE S.A.	134.797,00	150.000,00
	SUBTOTAL	527.833,00	1.340.870,43
	TOTAL PROVEEDORES LOCALES Y DEL EXTERIOR	552.178,91	1.382.611,06

Documentos y Cuentas por Pagar, que incluye Proveedores Locales y del Exterior al 31 de diciembre del 2015 suman USD 552.178.91. Proveedores del Exterior fue reclasificado al Pasivo no Corriente. Estos registros están respaldados con facturas del exterior.