

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

ACTIVOS

El total de activos de **MULTIBILINGUE ECUADOR MBE S.A.**, al 31 de diciembre del 2018 es de USD 1.301.897.28, agrupado en *Activos Corrientes* por USD 1.216.157.37 y *Activos no Corrientes* por USD 85.739.91.

ACTIVO CORRIENTE

El Activo Corriente al 31 de diciembre del 2018 representa el 93.41% del total de Activos y en comparación con los registros al 31 de diciembre de 2017, existe un incremento poco significativa del 4.10%. A continuación se comentan los rubros significativos:

a) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO CAJA BANCOS

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
10101110	CAJA OPERATIVA		
1010111001	FILIAL GUAYAQUIL	630,03	600,00
1010111002	FILIAL QUITO	100,00	0,00
	SUBTOTAL	730,03	600,00
10101115	BANCOS		
1010111501	PICHINCHA 3276628104	1.965,78	4.162,68
1010111502	PRODUBANCO 2006061636	0,00	5.821,09
1010111503	PRODUBANCO 2006084849	154,15	91,59
1010111506	RUMIÑAHUI 8017874004	2.094,50	2.094,50
1010111507	UNIBANCO CUOTA FACIL	50,00	50,00
1010111508	AHORRO PICHINCHA 2203036999	63,24	25,35
	SUBTOTAL	4.327,67	12.245,21
	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	5.057,70	12.845,21

El Efectivo y Equivalentes del Efectivo, se componen de un Fondo de Caja Operativa por USD 730.03 de la Filial Guayaquil y de las Cuentas Corrientes de los Bancos: PICHINCHA (02), PRODUBANCO (02), RUMIÑAHUI (01) y UNIBANCO (01) por un total de USD 4.327.67, totalizando USD 5.057.70, monto que en relación al saldo del año anterior corresponde a una disminución de 60.63%. El saldo de efectivo en caja y bancos es de libre disponibilidad.

b) **ACTIVOS FINANCIEROS**
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
101015	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		
10101505	CREDITO A CLIENTE CORTO PLAZO 1 AÑO		
1010150501	CONTADO	0,00	1.952,00
1010150502	COBRAR CANJE	0,00	4.574,00
1010150506	PLAN 6 MESES	732,00	5.095,50
1010150509	PLAN 9 MESES	10.513,00	4.632,26
1010150510	PLAN 10 MESES	0,00	31.320,00
1010150512	PLAN 12 MESES	683.323,95	404.097,21
	Subtotal	694.568,95	451.670,97
10101720	RESERVA PARA INCOBRABLES		
10101720	RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES	-39.455,23	-34.359,16
	Subtotal	-39.455,23	-34.359,16
	NETO CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	655.113,72	417.311,81
10101515	DOCUMENTO CARTERA		
1010151501	CHEQUE FECHA COBRANZA	4.807,00	3.994,00
1010151502	T/C COBRANZA	1.485,00	0,00
1010151503	CHEQ. DEV. COBRAR	0,00	430,00
	Subtotal	6.292,00	4.424,00
101016	CARTERA PREJURIDICA		
10101601	PREJURIDICA / JURIDICA DEFENSORIA	83.393,34	321.766,08
10101602	DIFICIL COBRO 2016	97.364,42	97.364,42
10101603	DIFICIL COBRO 2017	75.101,69	50.177,76
10101604	DIFICIL COBRO 2018	69.417,82	0,00
	Subtotal	325.277,27	469.308,26

El saldo de la Cartera Prejurídica incobrable al 31 de diciembre del 2018, disminuyó en USD 238.372.74, equivalente al 74.08%. En cuanto a la Cartera de difícil cobro del 2017 se incrementó en USD 24.923.93, equivalente al 49.67%; no así la Cartera de difícil cobro que en el año 2018 registraron el valor de USD 69.417.82.

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
SOBREGIROS BANCARIOS

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
201028	SOBREGIROS BANCARIOS		
20102801	BANCOS LOCALES	20.017,83	0,00
	TOTAL	20.017,83	0,00

Esta cuenta, incluye los sobregiros bancarios al 31 de diciembre del 2018 suman USD 20.017.83. En el presente año esta cuenta se incrementó al 100.00%.

n) CREDITO A MUTUO
PRESTAMOS POR PAGAR

CODIGO	CUENTA	31/12/2018	31/12/2017
201021	CREDITO A MUTUO		
20103501	PRESTAMOS POR PAGAR	60.000,00	34.817,91
	TOTAL PRESTAMOS ACCIONISTAS	0,00	34.817,91

Crédito a Mutuo, incluye prestamos por pagar a terceros al 31 de diciembre del 2018 suman USD 60,000.00. En el presente año esta cuenta nace y se incrementa debido a la falta de liquidez que ha tenido la compañía