

## **INFORME DE COMISARIO**

**Quito, 04 de marzo de 2020**

### **Ejercicio Económico Terminado al 31 de diciembre del 2019**

A los señores Accionistas de la Compañía **KRUMED S.A.**

#### ***1.- CONTENIDO DE LA OPINIÓN PROFESIONAL***

En mi calidad de Comisario de **KRUMED S.A.**, y en cumplimiento a lo dispuesto en los estatutos de la empresa y en concordancia con el Art. 279 Y Art. 281 de la Ley de Compañías, cúmpleme informarles que he examinado el balance general de la Compañía al 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes Estados de Resultados, por el año terminado en esa fecha.

Mi revisión incluyó, en base a pruebas selectivas, la revisión de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones en los estados financieros; incluyó también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en general. Considero que mi revisión provee una base razonable para expresar una opinión. Con relación a lo dispuesto en la Resolución No. 92-1-4-3-0014, de septiembre 25 de 1992 de la Superintendencia de Compañías informo lo siguiente:

Revise las resoluciones adoptadas por la Junta de Accionistas y Juntas de Directorio, y en mi opinión considero que la Administración ha dado cumplimiento relativo.

La Administración de la Compañía ha cumplido sus obligaciones de acuerdo a las normas legales, estatutarias y a las disposiciones y/o resoluciones de la Junta General de Accionistas.

Los controles internos, administrativos y contables implementados por la Administración, son razonablemente aceptables.

La Administración y la Gerencia Financiera de la Compañía, prestaron su colaboración para el cumplimiento de mis funciones en calidad de Comisario, como lo disponen los Artículos 281 y 279 de la Ley de Compañías.

#### ***2.- PROCEDIMIENTO DE CONTROL INTERNO***

Como parte del examen efectuado, realice un estudio, del Sistema de Control Interno de la Compañía, en el alcance que considere necesario para evaluar dicho sistema, tal como lo requieren las normas de auditoría generalmente aceptadas; bajo las cuales, el propósito de evaluación permite determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos sustantivos que son necesarios aplicar para expresar una opinión sobre los estados financieros examinados. Mi estudio y evaluación del sistema de control interno contable, efectuado con el propósito antes mencionado, no presentó ninguna condición que constituya una debilidad sustancial de dicho sistema.

### **3.- REGISTROS LEGALES Y CONTABLES**

**KRUMED S.A.**, es una compañía constituida en la ciudad de Quito - Ecuador, el 22 de julio de 2014. El domicilio principal es en la provincia de Pichincha / Quito / Av. El Parque OE7-154 y el Bosque., frente al Centro Comercial El Bosque.

#### **Actividad Económica Principal Registrado En El Servicio De Rentas Internas:**

Venta al por mayor y menor de equipo médico, incluso partes, piezas y materiales conexos.

#### **Objeto Social registrado en la Superintendencia de Compañías:**

La compañía tendrá por objeto dedicarse a compra, venta, comercialización, importación, exportación, distribución, asistencia médica, asesoría tecnológica, reparación, instalación, reinstalación, ensamblaje, mantenimiento preventivo y correctivo al por mayor y menor de insumos e instrumental médico, implantes y prótesis de traumatología y ortopedia, implantes para medicina deportiva y quinesiología., para cumplir con el objeto social descrito en el presente estatuto social, la compañía podrá ejecutar actos y contratos conforme a las leyes ecuatorianas y que tengan relación con el mismo.

Los estados financieros se encuentran preparados de acuerdo con las políticas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas en sus aspectos importantes están de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y Principios Generalmente Aceptados.

En base de los resultados obtenidos al aplicar selectivamente mis procedimientos de revisión, considero que la documentación contable, financiera y legal, de la Compañía cumple con los requisitos que determina la Superintendencia de Compañías, el Servicio de Rentas Internas, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, el Código Civil, el Código de Comercio, entre otros, en cuanto a su conservación y proceso técnico.

### **4.- RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS DE CONTRATOS**

La compañía ejecuta proyectos contratados con terceros y proyectos propios que son contabilizados de conformidad con los siguientes procedimientos:

INGRESOS LOCALES	BASE IMPONIBLE
ENERO	132.569,57
FEBRERO	133.129,62
MARZO	102.108,57
ABRIL	111.393,64
MAYO	120.454,16
JUNIO	603.567,22
JULIO	154.945,09
AGOSTO	252.507,27
SEPTIEMBRE	266.833,03
OCTUBRE	141.794,09
NOVIEMBRE	135.702,11
DICIEMBRE	180.280,36
TOTAL INGRESOS 2019	2.335.284,73

Desconozco así mismo, de la existencia de cifras o valores no evidenciados en los estados financieros preparados por la Administración de la Compañía.

#### **5.- CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR EL EJERCICIO DEL 2019**

La Compañía ha cumplido razonablemente durante el ejercicio del 2019, sus obligaciones tributarias como agente de retención y con las declaraciones de esos tributos y del I.V.A.

#### **6.- CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES CON LA SEGURIDAD SOCIAL POR EL EJERCICIO DEL 2019**

La Compañía ha cumplido razonablemente durante el ejercicio del 2019, sus obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

#### **Sueldos y Salarios**

—

<b>RELACIÓN LABORAL - RENTAS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA</b>	
<b>Descripción:</b>	<b>Valor</b>
Número de Registros:	18,00
Sueldos y Salarios:	162.227,22
Sobresueldos, Comisiones, Bonos y Otros ingresos gravados:	136.639,27
Participación Utilidades:	37.880,64
Décimo Tercer Sueldo:	21.960,99
Décimo Cuarto Sueldo:	5.767,72
Fondos de Reserva:	20.838,82
Ingresos gravados con este empleador:	336.747,13
Aporte IESS con este empleador:	31.176,34
Deducción Gastos Personales - Vivienda:	15.035,75
Deducción Gastos Personales - Salud:	12.274,84
Deducción Gastos Personales - Educación Arte y Cultura:	17.251,50
Deducción Gastos Personales - Alimentación:	26.528,00
Deducción Gastos Personales - Vestimenta:	7.800,00
Exoneración por Discapacidad:	13.572,00
Base Imponible Gravada:	213.108,70
Impuesto a la Renta Causado:	5.979,42
Valor del Impuesto retenido al trabajador por este empleador:	4.300,00

#### **7.- CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES CON EL MINISTERIO DE TRABAJO POR EL EJERCICIO 2019**

La Compañía ha cumplido durante el ejercicio del 2019, sus obligaciones con el Ministerio de Trabajo.

Se cancelo los beneficios como décimo tercero y décimo cuarto.

De la misma forma se reportaron los formularios al ente de control.

## **8.- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros (marzo 04 del 2020) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros (no consolidados).

## **9.- ANALISIS FINANCIERO ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**

### **COMPOSICION DEL ACTIVO**

<b><u>ACTIVOS</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>%</u></b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	116.756,84	6,9%
CTAS. Y DOCTS.POR COBRAR CLIENTES	772.620,71	45,7%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	5.009,61	0,3%
INVENTARIOS	457.691,22	27,1%
PAGOS ANTICIPADOS PROVEEDORES	3.791,78	0,2%
IMPUESTOS	42.797,79	2,5%
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>1.398.667,95</b>	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	286.707,33	17,0%
ACTIVOS INTANGIBLES	1.830,00	0,1%
ACTIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS	3.944,91	0,2%
<b>Total Activos NO Corrientes</b>	<b>292.482,24</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.691.150,19</b>	<b>100%</b>

### **EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS**

Al 31 de diciembre de 2019, el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se forman por un valor de \$ 116.756,00 que representa un 6,9 % del activo.

### **CTAS. Y DOCTS. POR COBRAR CLIENTES**

En el año 2019 se generó cuentas por cobrar a clientes por un valor de \$ 772.620,71 las cuales por política de cartera tienen un plazo de 30 días para su realización, la cual representa el 45,70 % del activo.

### ***OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS***

En el año 2019 se generó otras cuentas por cobrar relacionadas por un valor de \$ 5.009,61 las cuales representan el 0,30 % del activo.

### ***INVENTARIOS***

En el año 2019 se generó inventarios por un valor de \$ 457.691,22 las cuales representan el 27,1 % del activo.

### ***PAGOS ANTICIPADOS PROVEEDORES***

En el año 2019 se generó pagos anticipados a proveedores por un valor de \$ 3.791,78 las cuales representan el 0,2 % del activo.

### ***IMPUESTOS POR COBRAR***

Al 31 de diciembre de 2019, el rubro de Impuestos por cobrar se forma por un valor de \$42.797,79 los cuales representan el 2,5 % del activo, y son retenciones de renta y créditos tributarios de impuesto a la renta obtenidos en el periodo 2019.

### ***PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO***

Esta cuenta representa un 17 % del total de los Activos y se valora al costo de adquisición, lo que incluye costos adicionales; y menos la depreciación acumulada que está calculada por el método de línea recta.

### ***COMPOSICION DEL PASIVO***

<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>%</u></b>
CUENTAS Y DOC POR PAGAR NO RELACIONADOS	408.030,99	59%
IMPUESTOS POR PAGAR	54.359,41	8%
BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PLAZO	85.855,21	12%
PAGOS ANTICIPADOS CLIENTES	1.614,59	0%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b><u>549.860,20</u></b>	
<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>		
RESERVA JUBILACION PATRONAL Y DIFERIDOS	14.106,29	2%
OTROS PASIVOS LARGO PLAZO	132.000,00	19%
<b>Total Pasivos NO Corrientes</b>	<b><u>146.106,29</u></b>	
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>695.966,49</u></b>	<b>100%</b>

***CUENTAS Y DOC POR PAGAR NO RELACIONADAS***

Al 31 de diciembre de 2019 los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar suma el valor de \$ 408.030,99 el cual representa el 59 % del pasivo.

***IMPUESTOS POR PAGAR***

Al 31 de diciembre de 2019 los impuestos por pagar suman el valor de \$ 54.359,41 el cual representa el 8 % del pasivo.

***BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PLAZO***

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios a empleados suma el valor de \$ 85.855,21 el cual representa el 12% del pasivo.

***PAGOS ANTICIPADOS A CLIENTES***

Al 31 de diciembre de 2019, pagos anticipados a clientes suman el valor de \$ 1,614.59 el cual representa el 0,01 % del pasivo.

**COMPOSICION DEL PATRIMONIO**

<b>PATRIMONIO</b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>%</u></b>
CAPITAL SOCIAL PAGADO	120.000,00	12%
APORTES SOCIOS O ACCIONISTAS FUTURAS CAPITALIZACIONES	101.785,18	10%
RESERVA LEGAL Y OTRAS RESERVAS	20.267,36	2%
RESULTADOS ACUMULADOS	639.180,39	64%
SUPERAVIT POR GANANCIAS ACTUARIALES	4.418,18	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	109.532,59	11%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>995.183,70</b>	<b>100%</b>

## **INDICADORES FINANCIEROS**

<b>SOLVENCIA</b>	<u>ACTIVO TOTAL</u>	1.691.150,19	2,43	mayor a 1,0
	PASIVO TOTAL	695.966,49		

<b>ENDEUDAMIENTO</b>	<u>TOTAL PASIVO</u>	695.966,49	0,70	menor a 1.5
	TOTAL PATRIMONIO	995.183,70		

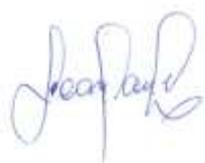
<b>LIQUIDEZ</b>	<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	1.398.697,95	2,54	mayor a 1.0
	PASIVO CORRIENTE	549.860,20		

### **10.- DOCUMENTOS QUE SE ADJUNTAN AL PRESENTE INFORME**

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados Integrales

Legalizado por:



Jean Paul Ramos N.

Comisario

- **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**KRUMED S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

*(Expresado en dólares estadounidenses)*

<b>ACTIVOS</b>	<b>2019</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	116.756,84
CTAS. Y DOCTS.POR COBRAR CLIENTES	772.620,71
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	5.009,61
ANTICIPOS VARIOS	-
INVENTARIOS	457.691,22
PAGOS ANTICIPADOS PROVEEDORES	3.791,78
IMPUESTOS	42.797,79
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>1.398.667,95</b>
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	286.707,33
ACTIVOS INTANGIBLES	1.830,00
ACTIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS	3.944,91
<b>Total Activos NO Corrientes</b>	<b>292.482,24</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.691.150,19</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>	
CUENTAS Y DOC POR PAGAR NO RELACIONADOS	408.030,99
IMPUESTOS POR PAGAR	54.359,41
BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PLAZO	85.855,21
PAGOS ANTICIPADOS CLIENTES	1.614,59
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>549.860,20</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>	
RESERVA JUBILACION PATRONAL Y DIFERIDOS	14.106,29
OTROS PASIVOS LARGO PLAZO	132.000,00
<b>Total Pasivos NO Corrientes</b>	<b>146.106,29</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>695.966,49</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
CAPITAL SOCIAL PAGADO	120.000,00
APORTES SOCIOS O ACCIONISTAS FUTURAS CAPITALIZACIONES	101.785,18
RESERVA LEGAL Y OTRAS RESERVAS	20.267,36
RESULTADOS ACUMULADOS	639.180,39
SUPERAVIT POR GANANCIAS ACTUARIALES	4.418,18
RESULTADOS DEL EJERCICIO	109.532,59
<b>Total Patrimonio</b>	<b>995.183,70</b>
<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>	<b>1.691.150,19</b>

- **ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

**KRUMED S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

*(Expresado en dólares estadounidenses)*

	<u>2019</u>
<b>VENTAS</b>	
VENTA DE BIENES INMUEBLES	2.342.207
VENTA DE SERVICIOS	7.393
(-) DESCUENTO EN VENTAS	(14.315)
<b>Subtotal Ventas</b>	<u>2.335.285</u>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	
COSTO DE VENTA	1.037.680
<b>Subtotal Costo de Ventas</b>	<u>1.037.680</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>1.297.605</b>
<b>GASTOS DE OPERACION</b>	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.012.380
OTROS GASTOS	34.436
GASTOS DE VENTAS	60.493
<b>Subtotal</b>	<u>1.107.309</u>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>190.296</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS Y OTROS</b>	
GASTOS FINANCIEROS	16.793
<b>Subtotal</b>	<u>16.793</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>	
INTERÉSES	381
OTROS INGRESOS	570
	<u>952</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTOS. Y PROV.</b>	<b>174.455</b>
<b>GASTO PARTICIPACIÓN TRABAJADORES</b>	<b>26.168</b>
<b>GASTO IMPUESTO RENTA</b>	<b>38.754</b>
<b>TOTAL DE IMPUESTOS Y PROVISIONES</b>	<u><b>64.922</b></u>
<b>MAS / MENOS IMPUESTO RENTA DIFERIDO</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO</b>	<u><u><b>109.533</b></u></u>