

Ambato, 27 de julio del 2020

Señores
JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.
Ciudad

En mi calidad de Comisario Revisor de la empresa MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A. y en cumplimiento a la función que me asigna el Art. 279 de la ley de Compañías, pongo a su consideración el siguiente informe, donde he examinado el balance general de la Compañía al 31 de diciembre del 2019 y el correspondiente estado de resultados, por el año terminado en esa fecha.

1. ASPECTOS SOCIETARIOS

- La administración dio cumplimiento a las normas legales, estatutarias, y reglamentarias, así como a las resoluciones de la Junta General de Accionistas.
- Nuestro estudio y evaluación del sistema de control interno nos permite expresar que, al momento de nuestra revisión, no contiene debilidades importantes que puedan afectar la presentación razonable de los estados financieros.
- La Compañía cumplió con sus obligaciones como agente de retención y percepción de impuesto a la renta y al valor agregado.
- La revisión se realizó en base a pruebas selectivas de las cifras y revelaciones que se muestran en los estados financieros; además incluyó la evaluación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF Pymes), como lo exige la Superintendencia de Compañías, y el Servicio de Rentas Internas, que permite reflejar razonablemente su situación financiera.
- La Ley de Compañías establece que el Gerente General debe presentar a la Junta General de Accionistas, el informe anual de las actividades efectuadas. Obtuvimos el informe correspondiente al ejercicio económico del año terminado al 31 de diciembre de 2019.

2. ASPECTOS DE CONTROL INTERNO

Como parte del examen efectuado, realicé, un estudio del Sistema de Control Interno de la empresa, en el alcance que consideré necesario para evaluar dicho sistema, tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría; bajo las cuales, el propósito de evaluación permite determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos sustantivos que son necesarios aplicar, y así poder emitir una opinión sobre los estados financieros examinados. En el estudio y evaluación del sistema de control interno contable, no se presentó ninguna condición que constituya una debilidad sustancial de dicho sistema.

3. ASPECTOS CONTABLES

En base a los resultados obtenidos al aplicar selectivamente los procedimientos de revisión, considero que la documentación contable, financiera y legal, de la empresa cumple con los requisitos que determina la Superintendencia de Compañías, el Servicio de Rentas Internas, el Código de Comercio, Código de Trabajo; entre otros, en cuanto a su conservación y proceso contable.

Por lo expuesto anteriormente someto a consideración la aprobación final del Balance General de MOVILAB S.A. al 31 de diciembre del 2019 y el correspondiente Estado de Resultados por el año terminado en esta fecha.

Adjunto se encuentra el anexo del análisis de las principales razones o indicadores financieros realizados a base de la información obtenida del balance de situación y estado de resultados de la empresa al 31 de diciembre del 2019.

Seguro de contar con su atención anticipo mi agradecimiento y me suscribo.

Atentamente

Dra. CPA. Grace Lucía Parra Miño, Mg.

COMISARIO REVISOR

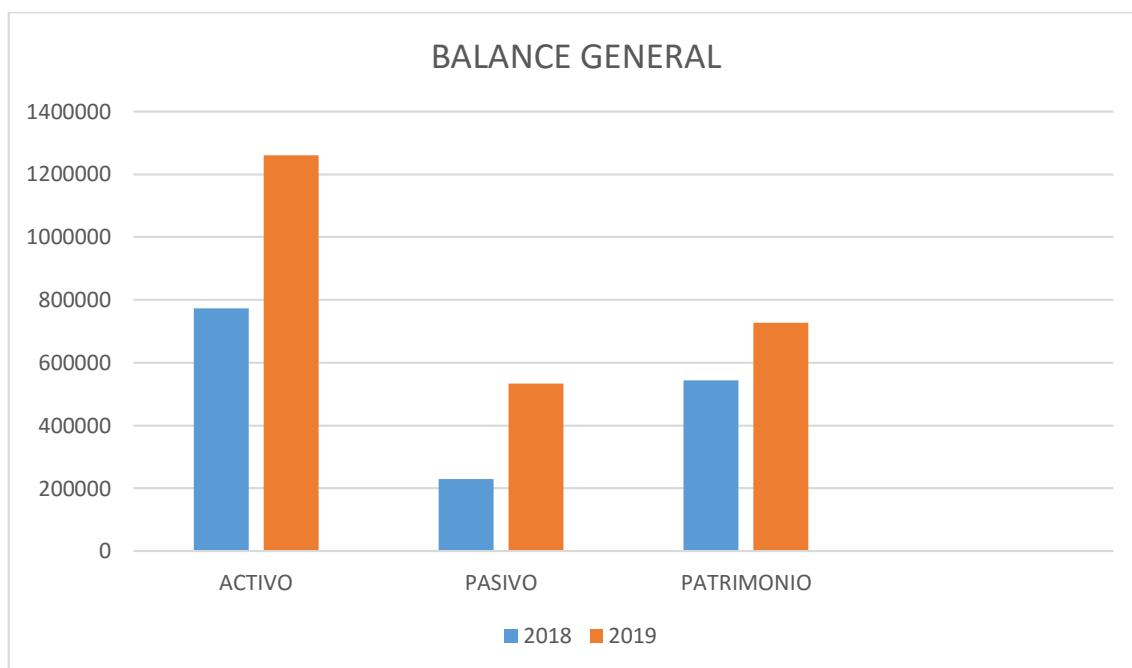
4. ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

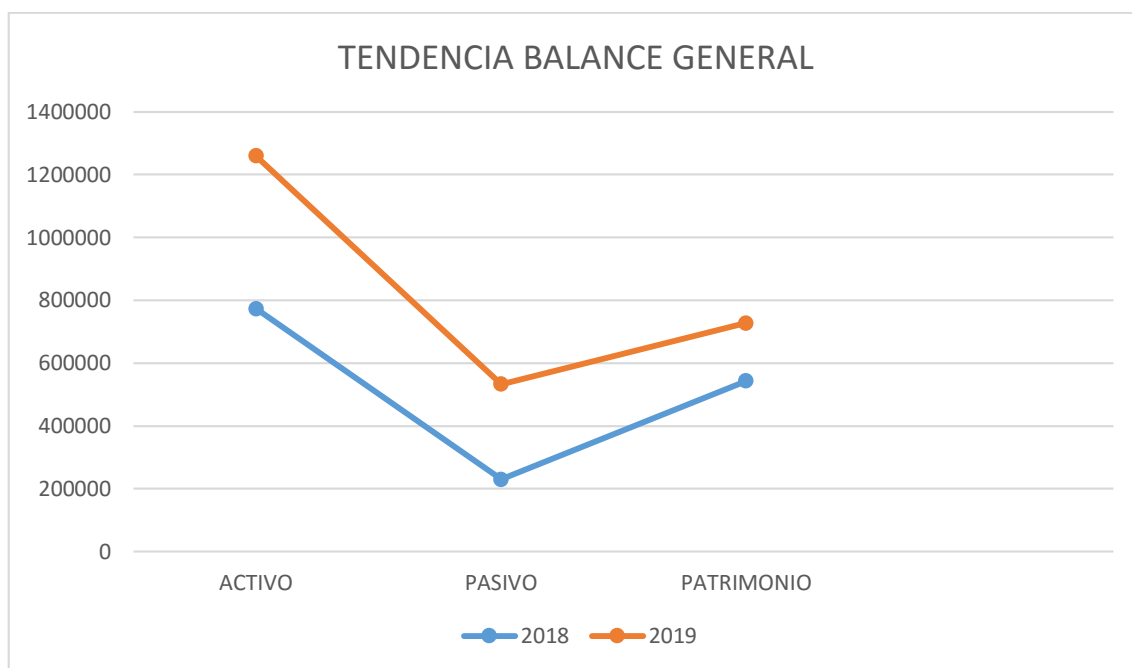
Una vez analizados los balances se emite el siguiente informe que resume la Estructura de los Estados Financieros y la importancia de cada una de sus cuentas; para lo cual se ha realizado comparaciones de los diferentes años entre el 2018-2019 y la representatividad de cada una de los componentes que integran los mencionados balances.

Composición del Balance General y Resultados

A continuación, se presenta una evolución de las cifras de los componentes del Balance General:

BALANCE GENERAL	2018	2019
ACTIVOS	\$773.186,32	\$1'260.011,59
PASIVOS	\$230.043,02	\$532.926,08
PATRIMONIOS	\$543.143,30	\$727.085,51





En el 2019 aumentó la cuenta de clientes y otras cuentas por cobrar mejorando la gestión de cobro y el inventario aumentó 1,10% del activo.

La composición de los componentes del balance ahora se muestra de la siguiente manera al 31 de diciembre del 2019:

BALANCE GENERAL	Dólares	%
ACTIVOS	\$1.260.011,59	100%
Activo Corriente	\$377.679,69	30%
Activo No Corriente	\$882.331,90	70%

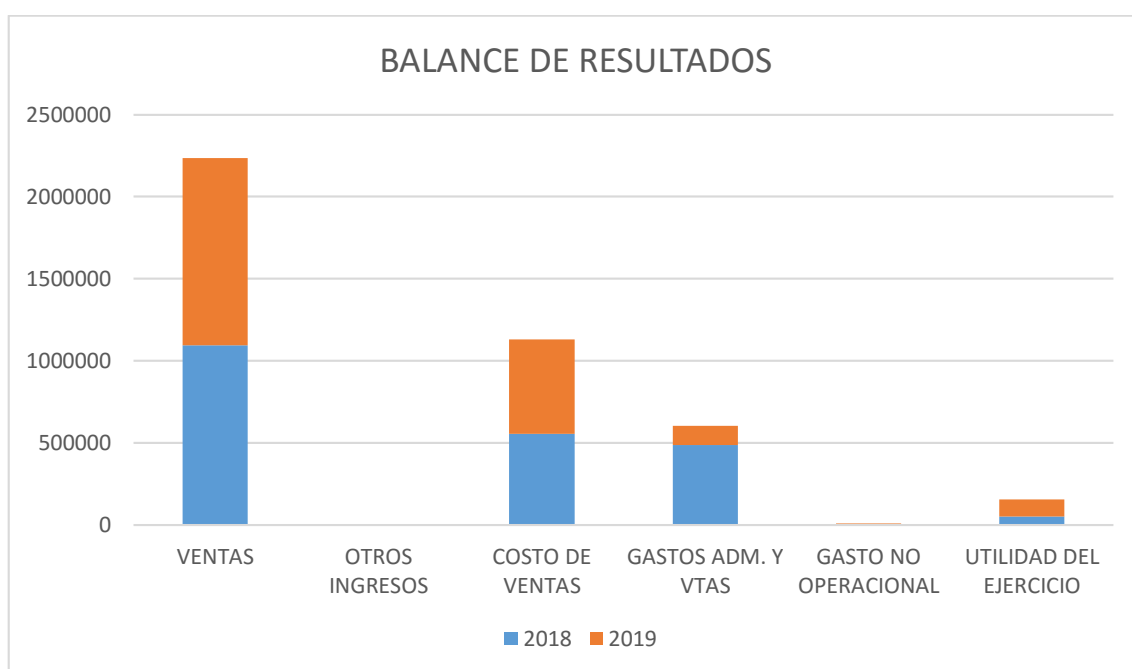
PASIVOS	\$532.926,08	42,30%
Pasivo Corriente	\$373.811,86	29,67%
Pasivo no Corriente	\$159.114,22	12,63%

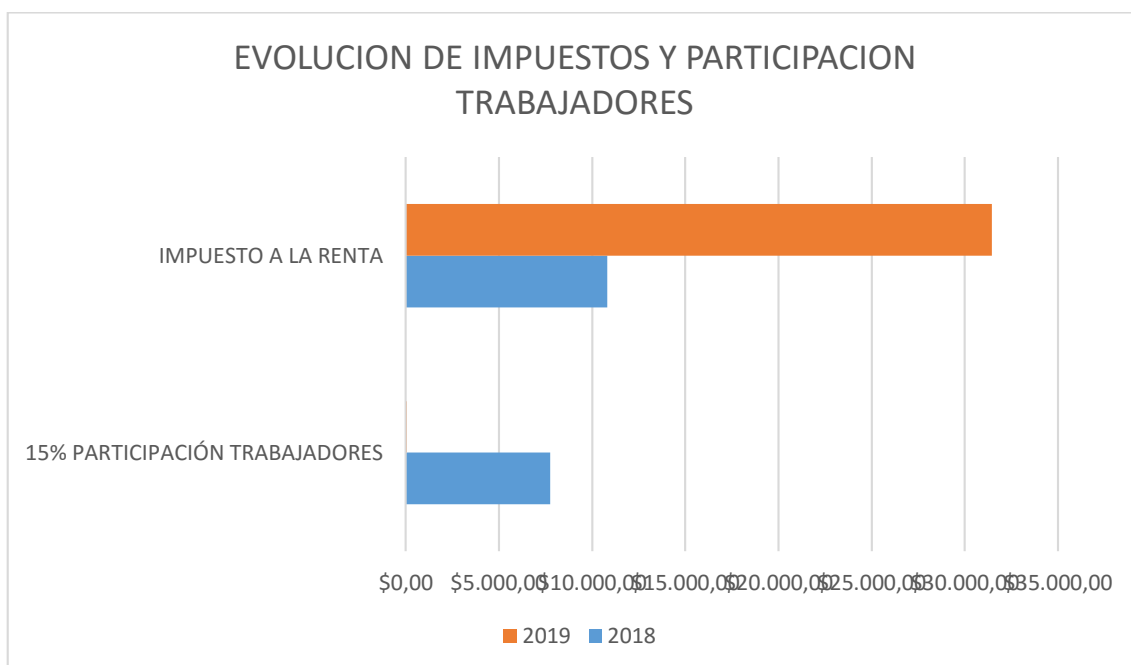
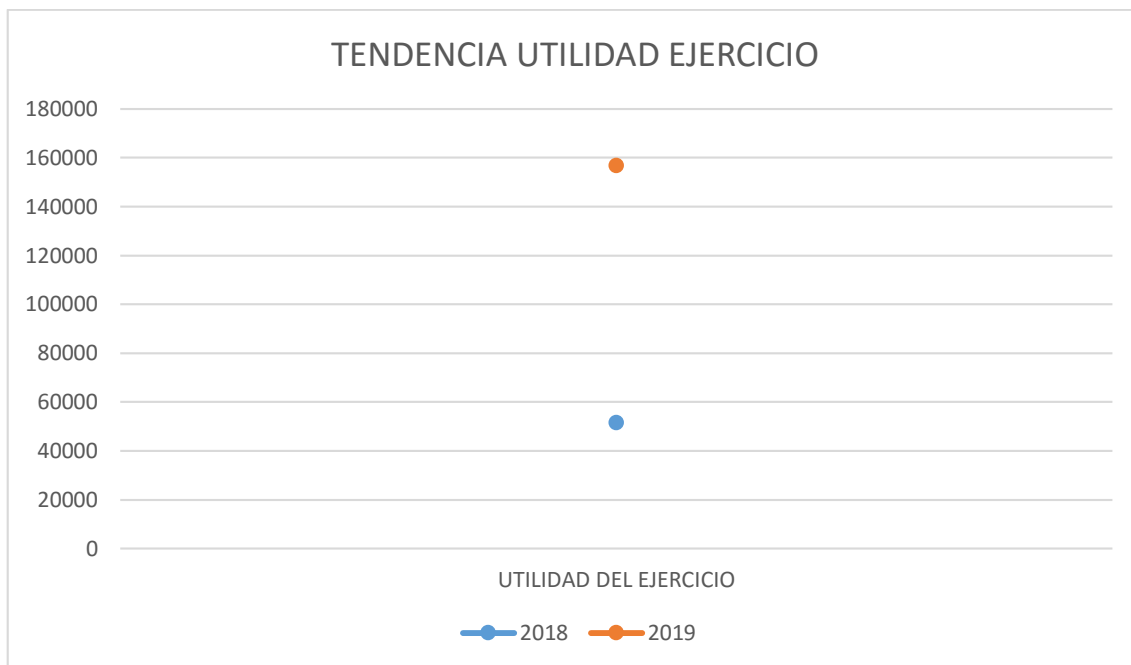
PATRIMONIO (Sin Utilidad)	\$621.828,28	49,35%
Utilidad Ejercicio	\$105.257,23	8,35%

Como se puede observar en el 2019 el pasivo representa el 42,30% del activo y el patrimonio el 49,35%, sin existir cambio significativo con referencia del año 2018.

La evolución del estado de resultados ha sido el siguiente:

BALANCE DE RESULTADOS	2018	2019
VENTAS	\$1.094.463,82	\$1.140.657,85
OTROS INGRESOS	\$0,00	\$279,73
COSTO DE VENTAS	\$556.039,83	\$575.407,49
GASTOS ADM Y VENTAS	\$486.245,90	\$117.192,79
GASTOS NO OPERAC.	\$602,59	\$9.893,58
UTILIDAD EJERCICIO	\$51.575,50	\$105.257,23





LIQUIDEZ

Muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo.

MOVILAB al 31 de diciembre del 2019 presenta en su activo a corto plazo un valor total de 377.679,69 USD siendo los rubros de mayor importancia otras cuentas por cobrar con un valor de 242.008,09 e Inventarios con 19.575,27 USD. Con relación al año anterior el activo corriente ha aumentado un 448,85%.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\$377.679,69}{\$373.811,86}$$

La liquidez corriente es de 1,01 que significa que se dispone de 1,01 de dólar de activo corriente para cubrir cada dólar de deuda en el corto plazo. Este indicador aumentó con respecto al año 2018.

Si descontamos el valor de los inventarios de materia prima y suministros tenemos 0,94 ctvs de dólar de activo para cubrir los pasivos corrientes, obteniendo un capital de trabajo positivo de 3.867,83 USD, lo que significa que la empresa requiere mejorar su liquidez en el corto plazo.

Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente

$$\text{Capital de Trabajo} = 377.679,69 - 373.811,86$$

La cuenta por cobrar a clientes neta asciende a 22.061,66 USD y representa con relación al total activo el 0,94% cuyo valor se debe a que la empresa ha realizado los exámenes solicitados por los clientes, pero no cancelaron el valor de los mismos hasta la fecha o hicieron con tarjeta de crédito.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar netas}}$$

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\$1.140.657,85}{\$22.061,66}$$

La rotación de cartera es de 51,70 veces, es decir que por cada dólar de ventas se recupera 0,50 ctvs de dólar en aproximadamente 7 días.

$$\text{Período promedio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar netas} \times 365}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{Período promedio de cobranza} = \frac{\$22.061,66 \times 365}{1.140.657,85}$$

SOLVENCIA

El índice de endeudamiento del activo indica cuanto la empresa depende de sus acreedores y si dispone de una capacidad de endeudamiento adecuado. La proporción total de la deuda sobre activos, en el año 2019 la empresa tiene 42,30% de fondos de acreedores.

$$\text{Endeudamiento externo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Endeudamiento externo} = \frac{\$532.926,08}{\$1.260.011,59}$$

El Pasivo está compuesto por obligaciones a corto plazo, siendo el más importante el rubro de instituciones financieras a largo plazo que representa el 12,18% sobre el total del activo y el 28,81% del total de pasivo.

El valor que se adeuda a los proveedores de materia prima y suministros asciende a 49.114,20 USD, la variación con respecto del año anterior aumenta en 7.798,23 USD.

El impuesto a la renta y la participación de trabajadores disminuyeron en un 100% y un 99,27% respectivamente.

El índice de endeudamiento interno, que nos indica el valor neto que posee los accionistas sobre el activo es 57,71% con relación al año 2018 el patrimonio se incrementó en un 51,50% principalmente en aportes de socios o accionistas para futuras capitalizaciones.

RENTABILIDAD

A la fecha de análisis, los índices nos muestran que la utilidad bruta sobre ventas es 565.530,09 USD, que representa un aumento del 5,03% a relación del año 2018, debido al incremento de las ventas. Sin embargo, el costo de ventas se aumentó en 19.367,66 USD con respecto al año anterior, aunque en porcentaje representó 3,48% de incremento.

Durante el 2019 los gastos operacionales fueron de 450.379,28 USD en relación del 2018 que fue 486.245,90 USD principalmente por los gastos de comercialización.

Los principales rubros de los gastos operacionales se componen de la cuenta de gastos de comercialización que representa 314.529,51 USD es decir un 847,24% del total de las ventas, en relación del año 2018.

Otro importante rubro es gastos financieros, las mismas que ascienden a 18.656,98 USD y representa un decremento del 14,90% del total de las ventas, por la disminución de las cuotas de crédito que están en los últimos períodos de pago.

$$\text{Margen de Rentabilidad} = \frac{\text{UTILIDAD NETA DESPUÉS DE IMPUESTOS}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

$$\text{Margen de Rentabilidad} = \frac{\$105.257,23}{\$1.140.657,85}$$

El margen de rentabilidad es de 9,23 que significa que por cada 100 dólares vendidos la empresa obtiene una utilidad neta de 9,23 USD cubriendo sus costos, gastos e impuestos.

$$\text{Rentabilidad del activo} = \frac{\text{UTILIDAD NETA DESPUÉS DE IMPUESTOS}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

$$\text{Margen de Rentabilidad de activo} = \frac{\$105.257,23}{\$1.260.011,59}$$

En el año 2019 la empresa ha incrementado la rentabilidad con respecto al año 2018 ya que por cada 100 USD invertidos la compañía vende 8,35.

Dando a conocer los resultados obtenidos de ante mano agradezco a la Junta General de Accionistas por la apertura y confianza entregada para la emisión del informe.

Atentamente,



Dra. CPA. Lucía Parra Miño, Mg.
COMISARIO REVISOR

MOVILAB SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS
BALANCE GENERAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2019

DETALLE	2019	2018	% VARIACIÓN 2018 -2019	% ACUMULADA 2018
ACTIVO CORRIENTE	\$377.679,69	68.812,42	448,85	29,97 %
CAJA - BANCOS	69.843,49	12.133,74	475,61	5,54 %
CTAS Y DOC POR COBRAR CLIENTES	22.061,66	5.979,92	268,93	1,75 %
(-)PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	(720,78)	(498,04)	44,72	0,06 %
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	253.869,25	24.633,87	930,57	20,15 %
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	6.113,60	4.426,32	38,12	0,49 %
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IMP. RENTA AÑOS ANTERIORES	6.216,42	6.635,08	-6,31	0,49 %
INVENTARIO MATERIA PRIMA	13.854,33	13.681,75	1,26	1,10 %
INVENTARIO SUMINISTROS Y MATERIALES	5.720,94	835,78	584,50	0,65 %
GARANTÍAS	0,00	984,00	-100,00	0,00 %
ACTIVO FIJO	879.924,79	701.966,79	25,35	69,83 %
TERRENOS	371.458,50	371.458,50	0,00	29,48 %
EDIFICIOS	502.966,64	289.969,81	73,45	39,92 %
MUEBLES Y ENSERES	42.161,91	65.668,22	-35,80	3,35 %
EQUIPO DE LABORATORIO	183.566,78	182.646,78	0,50	14,57 %
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE	68.827,56	42.083,75	63,55	5,46 %
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO	(290.040,60)	(249.860,27)	16,08	23,02 %
OTROS ACTIVOS	984,00	(0,00)	100,00	0,08 %
ACTIVO DIFERIDO	2.407,11	2.407,11	0,00	0,19 %
IMPUESTOS DIFERIDOS POR COBRAR	2.407,11	2.407,11	0,00	0,19 %
TOTAL DE ACTIVO	1.260.011,59	773.186,32	62,96	100,00 %
PASIVO CORRIENTE	373.263,41	141.353,81	164,06	29,62 %
PROVEEDORES LOCALES	62.592,89	41.315,97	51,50	4,97 %
INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	0,00	9.740,43	-100,00	0,00 %
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	259.040,28	7.657,16	3282,98	20,56 %
OBLIGACIONES CON LA ADM. TRIBUTARIA	14.158,34	11.822,24	19,76	1,12 %
IR POR PAGAR DEL EJERCICIO	0,00	10.809,15	-100,00	0,00 %
OBLIGACIONES CON EL IEES	5.362,03	6.337,49	-15,39	0,43 %
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	26.471,68	40.353,00	-34,40	2,10 %
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	56,14	7.736,32	-99,27	0,00 %
PASIVO IMPUESTO DIFERIDO	5.582,05	5.582,05	0,00	0,44 %
PASIVO A LARGO PLAZO	153.532,17	81.068,39	89,39	12,18 %
INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	153.532,17	81.068,39	89,39	12,18 %
PASIVO DIFERIDO	6.130,50	7.620,82	-19,56	0,49 %
ANTICIPO CLIENTES	6.130,50	7.620,82	-19,56	0,49 %
TOTAL PASIVO	532.926,08	230.043,02	131,66	42,30 %
PATRIMONIO	727.085,51	543.143,30	33,87	57,70 %
CAPITAL SUSCRITO, ASIGNADO O PATRIMONIO INSTITUCIONAL	428.209,00	428.209,00	0,00	33,98 %
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	108.386,22	0,00	100,00	8,60 %
RESERVA LEGAL	46.292,42	46.266,63	0,06	3,67 %
RESULTADOS NIIF PRIMERA VEZ	13.062,52	13.062,52	0,00	1,04 %
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS	25.878,12	25.878,12	0,00	2,05 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO (Después de Participaciones Imp. Y Reservas)	105.257,23	29.727,03	254,08	8,35 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.260.011,59	773.186,32	62,96	100,00 %



MOVILAB SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.
DRA. CPA. LUCÍA PARRA MIÑO, Mg
COMISARIO REVISOR

MOVILAB SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2019

DETALLE	2019	2018	% VARIACIÓN	% ACUMULADO
			2018 -2019	2019
VENTAS NETAS	\$1.140.657,85	\$1.094.463,82	4,22	100,00 %
COSTO DE VENTAS	-\$575.407,49	-\$556.039,83	3,48	50,45 %
UTILIDAD EN VENTAS	\$565.250,36	\$538.423,99	4,98	49,55 %
OTROS INGRESOS	\$279,73	\$0,00	100,00	0,02 %
UTILIDAD BRUTA	\$565.530,09	\$538.423,99	5,03	49,58 %
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	-\$450.379,28	-\$486.245,90	-7,38	39,48 %
GASTO ADMINISTRATIVO	-\$117.192,79	-\$431.117,90	-72,82	10,27 %
GASTO DE COMERCIALIZACIÓN	-\$314.529,51	-\$33.204,97	847,24	27,57 %
GASTO FINANCIERO	-\$18.656,98	-\$21.923,03	-14,90	1,64 %
GASTOS NO OPERACIONALES	-\$9.893,58	-\$602,59	1541,84	0,87 %
NO DEDUCIBLES	-\$9.893,58	-\$602,59	1541,84	0,87 %
TOTAL GASTOS	-\$460.272,86	-\$486.844,49	-5,46	40,35 %
UTILIDAD Y/O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$105.257,23	\$51.579,50	104,07	9,23 %
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	-\$56,14	-\$7.736,32	-99,27	0,00 %
IMPUESTO A LA RENTA	\$0,00	-\$10.809,15	-100,00	0,00 %
10% RESERVA LEGAL	-\$6.462,81	-\$30.303,00	-78,67	0,57 %
UTILIDAD NETA ANTES DE RESERVA	\$64.628,09	\$29.727,03	117,41	5,67 %



MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.
DRA. CPA. LUCÍA PARRA MIÑO, Mg
COMISARIO REVISOR

MOVILAB SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS
CONCILIACIÓN DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2019

UTILIDAD DE EJERCICIO		64.628,09
(+) PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES	222,74	
(+) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO	-40.180,33	
(+) RESERVA LEGAL	-6.462,81	
(+) INTERESES FINANCIEROS	-18.656,98	
FLUJOS DE EFECTIVO ANTES DE MOVIMIENTO DE CAPITAL DE TRABAJO		-449,29
MOVIMIENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
CTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	-16081,74	
OTRAS CTAS POR COBRAR	-229.235,38	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA RETENCIÓN FUENTE	-1.687,28	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IMP. AÑOS ANTERIORES)	418,66	
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	-172,58	
INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES OBRAS TERMINADAS	-4.885,16	
PROVEEDORES, LOCALES	-21.276,92	
INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	
OBLIGACIONES CON ADM TRIBUTARIA	-2.336,10	
OBLIGACIONES IEES	975,46	
IMPUESTO RENTA ANTERIOR	10.809,15	
OBLIGACIONES EMPLEADOS	13.881,32	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	56,14	
DIFERIDOS ANTICIPOS CLIENTES	1.490,32	
IMPUESTO A LA RENTA	-	
		-248.044,11
EFFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES		-248.493,40



MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.
DRA. CPA. LUCÍA PARRA MIÑO, Mg
COMISARIO REVISOR

MOVILAB SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS
INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2019

INDICES	2019	2018	OBSERVACIÓN
I) LIQUIDEZ			
LIQUIDEZ CORRIENTE	1,01	0,49	VECES
PRUEBA ACIDA	0,94	0,38	VECES
CAPITAL DE TRABAJO	3867,83	-72541,39	DÓLARES
ROTACIÓN CAPITAL DE TRABAJO	-6,13	-15,09	VECES
II) SOLVENCIA			
ENDEUDAMIENTO EXTERNO	42,3	29,75	
ENDEUDAMIENTO INTERNO	57,7	70,25	
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	85,7	42,4	
III) GESTIÓN			
ROTACIÓN DE CARTERA	51,7	199,65	VECES
PERÍODO PROMEDIO COBRANZAS	7	1,8	DÍAS
ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	1,29	1,56	VECES
ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	0,91	1,42	VECES
IMPACTO DE GASTO ADM. Y VTAS	-7,38	44,43	
IMPACTO CARGA FINANCIERA	-14,9	2	
IV) RENTABILIDAD			
MARGEN DE RENTABILIDAD	117,41	2,72	
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	8,88	5,47	
RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	8,35	3,84	



MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.
DRA. CPA. LUCÍA PARRA MIÑO, Mg
COMISARIO REVISOR