

**MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**

---

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO  
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

## CONTENIDO

- INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
- ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
- ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
- ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO
- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO INDIRECTO
- ANTECEDENTE DE LA EMPRESA MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA
- PRINCIPALES PÓLITICAS CONTABLES
- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta General de Accionistas de:  
**MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros

#### Opinión con Salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la sociedad **MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los hechos descritos en el párrafo de fundamento de la opinión con salvedades, los estados financieros expresan la imagen fiel de la situación financiera de la compañía **MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA** al 31 de diciembre de 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### Fundamento de la opinión con salvedades

**MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**, reflejan en el estado de situación financiera, en la cuenta de bancos \$ 293.050,17 USD; préstamo trabajadores \$ 7.673,37 USD; y, por cobrar externos \$ 72.915,76 USD. La administración ha registrado las cuentas de activo sin considerando lo establecido en las NIIF para PYMES, relacionado con el reconocimiento de los activos que establece *“Una entidad reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtenga beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.”* De acuerdo con los registros de la compañía, si la administración hubiera valorado sus activos aplicando el principio del reconocimiento, hubiese sido necesario incrementar el valor de bancos en \$ 139,26 USD; reducir el importe de Préstamo Trabajadores y por cobrar externos en \$ 2.484,96 USD; y, 17.464,69 respectivamente, para reflejar por su valor real. En consecuencia, el activo y el patrimonio están sobrevalorado en \$ 19.810,39 USD cada uno.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía **MEDALSO S.A. Medicina Alternativa Solidaria**, de

conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en el Ecuador y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión con salvedades.

#### **Cuestiones clave de la auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Además de la cuestión descrita en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades*, hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

<b>Valoración de Activos que no aplican el principio de reconocimiento de acuerdo con las NIIF</b>	
<b>Naturaleza de la cuestión que origina la opinión modificada</b>	<b>Cómo se abordó la cuestión en nuestra auditoría</b>
Deficiente control interno de la cuenta Bancos	Se realizó las conciliaciones bancarias y se determinó que hay cheques girados y no cobrados que deben ser dados de baja por la antigüedad del cheque y las conciliaciones bancarias están mal elaboradas.
Deficiente control interno de la cuenta Préstamo Trabajadores	Se analizó la cuenta Préstamo Trabajadores determinándose que no se realizó gestión de cobro y no se consideró la antigüedad de la cuenta.
Falta de políticas de crédito y cobranzas definidas	Se realizó un seguimiento de las cuentas por cobrar externos, determinándose que tienen varios años de ser incobrables por falta de gestión de cobros.

#### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración de la entidad considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.

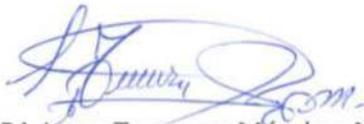
Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos

sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



Ing. CPA Jorge Tenecora Méndez, Mgs.

**AUDITOR EXTERNO**

Registro No. SCVS-RNAE-1112

Dirección: Paseo de los Cañaris y Jorge Carrera Andrade

Cuenca, 28 de abril de 2018

**MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**

Al 31 diciembre 2017 y 31 diciembre 2016

(En dólares de los Estados Unidos de América)

	NOTA N°	2017	2016	Variación
<b>Activo</b>		<b>1.288.737,97</b>	<b>1.323.681,05</b>	<b>-34.943,08</b>
<b>Activo Corriente</b>				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1-2	293.112,48	414.384,96	-121.272,48
Imp. Renta e IVA Pagado	3	70.810,10	72.195,84	-1.385,74
Anticipos Honorarios	4	5.443,15	5.033,93	409,22
Clientes	5	50.405,32	67.851,45	-17.446,13
Prestamos Trabajadores	6	7.673,37	7.161,04	512,33
Por Cobrar Externos	7	72.915,76	26.132,39	46.783,37
Inventarios	8	78.166,26	99.312,12	-21.145,86
Provisiones	9	-1.596,97	-1.596,97	0,00
Quirófano 2	10	1.393,15	608,26	784,89
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>578.322,62</b>	<b>691.083,02</b>	<b>-112.760,40</b>
<b>Activos No Corrientes</b>				
Propiedad, Planta y Equipo No Depreciables	11	487.607,21	457.239,83	30.367,38
Propiedad Planta y Equipo Depreciable	12	481.588,53	412.910,82	68.677,71
Depreciación Acumulada	13	-258.780,39	-237.552,62	-21.227,77
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>710.415,35</b>	<b>632.598,03</b>	<b>77.817,32</b>
<b>Pasivo</b>		<b>999.449,36</b>	<b>1.040.048,94</b>	<b>-40.599,58</b>
<b>Pasivos Corriente</b>				
Cuentas y Documentos Por Pagar				
Proveedores	14	357.967,28	337.035,02	20.932,26
Obligaciones Con Empleados	15	38.373,75	36.413,74	1.960,01
Obligaciones Con el IESS	16	7.599,52	43.400,37	-35.800,85
Obligaciones Tributarias	17	160	0,00	160,00
Retención en La Fuente	18	3.962,84	5.160,98	-1.198,14
Retención en La Fuente I.V.A	19	3.837,25	22.833,67	-18.996,42
Provisiones Para Leyes Sociales	20	26.485,14	53.400,67	-26.915,53
Deudas Con Inst. Financieras	21	7.483,16	7.962,67	-479,51
Documentos Por Pagar	22	10.451,68	10.426,25	25,43
Otros Pasivos Corrientes	23	98.804,51	57.573,35	41.231,16
Honorarios Por Pagar	24	40.614,95	48.710,50	-8.095,55
Otras Obligaciones	25	2.616,51	546,00	2.070,51
Anticipo Clientes	26	7.937,79	13.099,42	-5.161,63
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>606.294,38</b>	<b>636.562,64</b>	<b>-30.268,26</b>
<b>Pasivos No Corriente- Largo Plazo</b>				
Préstamos Hipotecarios	27	196.867,44	235.246,79	-38.379,35
Retención De Honorarios	28	154.915,93	143.560,16	11.355,77
Provisión Jubilación Patronal	29	29.592,26	17.887,57	11.704,69
Provisión Desahucio	30	11.779,35	6.791,78	4.987,57
<b>Total Pasivos No Corrientes-Largo Plazo</b>		<b>393.154,98</b>	<b>403.486,30</b>	<b>-10.331,32</b>
<b>Patrimonio Neto</b>		<b>289.288,61</b>	<b>283.632,11</b>	<b>5.656,50</b>
Capital Suscrito o Asignado	31	1.742,00	1.742,00	0,00
Reserva Legal	32	28.977,75	17.014,83	11.962,92
Resultados Acumulados Años Anteriores	33	199.079,11	145.246,03	53.833,08
Resultado Del Ejercicio	34	59489,75	119629,25	-60.139,50
<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>		<b>1.288.737,97</b>	<b>1.323.681,05</b>	<b>-34.943,08</b>

## MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA

### ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Por los años terminados al 31 de diciembre 2017 y 2016

(En dólares de los Estados Unidos de América)

	2017	2018	Variación
<b>Ingresos</b>	\$ 2.360.868,26	\$ 2.052.992,96	\$ 307.875,30
Ingresos Operacionales	2.092.232,86	1.898.763,42	193.469,44
Ingresos No Operacionales	230.151,25	108.860,80	121.290,45
Ingresos Extraordinarios	38.484,15	43.486,87	-5.002,72
Devoluciones En Compras	0,00	1.881,87	-1.881,87
<b>Costos Y Gastos</b>	\$ 2.301.378,51	\$ 1.870.034,41	\$ 431.344,10
<b>Costos</b>	<b>1.176.300,92</b>	922.951,11	253.349,81
<b>Gastos</b>	<b>1.125.077,59</b>	<b>947.083,30</b>	177.994,29
<b>Gastos Administrativos</b>	\$ <b>258.368,84</b>	\$ <b>205.909,24</b>	\$ <b>52.459,60</b>
Gastos Administrativos De Personal	172.240,66	122.577,29	49.663,37
Gastos Administrativos Generales	158,76	155,5	3,26
Suministros De Oficina	11.554,52	8.613,69	2.940,83
Provisión Ctas. Incobrables	0	243,31	-243,31
Honorarios	74.414,90	74.319,45	95,45
<b>Gastos Operacionales</b>	\$ <b>515.165,21</b>	\$ <b>439.427,45</b>	\$ <b>75.737,76</b>
Remuneraciones Hospitalización	146.262,49	132.934,52	13.327,97
Servicios Básicos	27.375,80	26.115,53	1.260,27
Mantenimiento	82.941,06	86.007,06	-3.066,00
Impuesto y Contribuciones	88.743,95	82.794,91	5.949,04
Materiales	3.256,41	600,57	2.655,84
Depreciaciones	21.227,77	13.551,58	7.676,19
Publicidad	1.739,57	5.207,35	-3.467,78
Descuentos Y Cortesías	11.557,13	13.630,93	-2.073,80
Gastos Varios	124.462,01	61.690,22	62.771,79
Egresos Extraordinarios	7.599,02	16.894,78	-9.295,76
Remuneraciones Consulta Externa	16.282,26	10.891,35	5.390,91
Remuneraciones Farmacia	17.165,60	21.945,67	-4.780,07
Remuneraciones Servicios Generales	61.255,50	57.000,34	4.255,16
Remuneraciones Enfermería	224.046,38	176.723,20	47.323,18
<b>Gastos Financieros</b>	\$ <b>28.981,00</b>	\$ <b>33.036,24</b>	\$ <b>(4.055,24)</b>
<b>Gastos No Operacionales</b>	\$ <b>3.812,79</b>	\$ <b>2.149,81</b>	\$ <b>1.662,98</b>
<b>Resultados Del Ejercicio 2017</b>	\$ <b>59.489,75</b>	\$ <b>182.958,55</b>	\$ <b>(123.468,80)</b>

**MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**  
**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(En Dólares de los Estados Unidos de América)

DESCRIPCION PERIODO	Capital Social	Reservas Legal	Resultados Acumulados	Utilidad del Ejercicio	Patrimonio Total
Saldo Inicial al 1 Enero 2017	1.742,00	17.014,83	145.246,03	119.629,25	283.632,11
Reservas Legales	-	11.962,92	-	-	11.962,92
Resultados acumulados Años Anteriores	-	-	53.833,08	-	53.833,08
Ajuste de Resultados del Ejercicio	-	-	-	(60.139,50)	(60.139,50)
<b>SALDO FINAL AL 31 DICIEMBRE 2017</b>	<b>\$ 1.742,00</b>	<b>\$ 28.977,75</b>	<b>\$ 199.079,11</b>	<b>\$ 59.489,75</b>	<b>\$ 289.288,61</b>

## **MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**

### **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO**

**Año terminado al 31 de diciembre de 2017**

**(En dólares de los Estados Unidos de América)**

	<b>2017</b>
<b>Flujos de Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>	
Cobro procedentes de los de Bienes y Prestación de Servicios	2.331.995,21
Pago a Proveedores por el suministros de Bienes y Servicios	1.158.160,18
Pagos de Gastos de Ventas y Administración	1.103.849,99
<b>Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>	<b>69.985,04</b>
<b>Flujos de Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión</b>	
Compras de Propiedades, planta y Equipo no depreciables	(30.367,38)
Compras de Propiedades, planta y Equipo depreciables	(68.677,71)
<b>Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión</b>	<b>(99.045,09)</b>
<b>Flujos de Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación</b>	
Pago Préstamos Hipotecarios	(38.379,35)
Reserva Legal	(11.962,92)
Resultados Acumulados Años Anteriores	(41.870,16)
<b>Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación</b>	<b>(92.212,43)</b>
Incremento( Disminución) neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(121.272,48)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Año	414.384,96
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año	<u>293.112,48</u>

**MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO INDIRECTO**  
**Año terminado al 31 de diciembre de 2017**  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
<b>Ajuste a la Utilidad Neta para el uso de Efectivo</b>	
Utilidad del Ejercicio	59.489,75
Resultados Acumulados Años Anteriores	
Gastos Por Depreciación	21.227,77
<b>Variación en Cuentas Operativas</b>	
Imp. Renta. e IVA Pagado	1.385,74
Anticipos Honorarios	(409,22)
Clientes	17.446,13
Prestamos Trabajadores	(512,33)
Por Cobrar Externos	(46.783,37)
Inventarios	21.145,86
Quirófano 2	(784,89)
Cuentas Y Documentos Por Pagar Proveedores	20.932,26
Obligaciones Con Empleados	1.960,01
Obligaciones Con el IESS	(35.800,85)
Obligaciones Tributarias	160,00
Retención en la Fuente	(1.198,14)
Retención en la Fuente I.V.A	(18.996,42)
Provisiones Para Leyes Sociales	(26.915,53)
Deudas Con Inst. Financieras	(479,51)
Documentos Por Pagar	25,43
Otros Pasivos Corrientes	41.231,16
Honorarios Por Pagar	(8.095,72)
Retención Honorarios	11.355,77
Provisión Jubilación Patronal	11.704,69
Provisión Desahucio	4.987,57
Otras Obligaciones	2.070,51
Anticipo Clientes	(5.161,63)
<b>Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>	<b>69.985,04</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Compras de Propiedades, planta y Equipo no depreciables	(30.367,38)
Compras de Propiedades, planta y Equipo depreciables	(68.677,71)
<b>Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión</b>	<b>(99.045,09)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Préstamos Hipotecarios	(38.379,35)
Reserva Legal	(11.962,92)
Resultados Acumulados Años Anteriores	(41.870,16)
<b>Efectivo procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación</b>	<b>(92.212,43)</b>
Incremento( Disminución) neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(121.272,48)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Año	414.384,96
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año	<u>293.112,48</u>

## MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA Y SOLIDARIA

### 1. ANTECEDENTES

La compañía se constituyó mediante escritura pública celebrada en fecha 28 de noviembre de 2000, ante el Dr. Homero Moscoso Jaramillo Notario Público Octavo del cantón Cuenca. Aprobada mediante resolución No. 01-C-DIC-091, de fecha 29 de enero de 2001, debidamente inscrita en el Registro Mercantil del cantón Cuenca.

#### **Los socios fundadores son los siguientes:**

Dr. Wilson Iván Brito Jurado, Dr. Luis Hernán Buenaño Barrionuevo, Dr. Edgar Alfonso Bustamante Andrade, Dr. Diego Patricio Calle Angamarca, Dr. Holger Gonzalo Dután Erraez, Dr. Angel Rodolfo Espinoza Alvarado, Dr. Juan Fernando Flores Tapia, Dr. Jaime Vinicio Jauregui Roldan, Dr. Luis Fernando Orbe Vásquez, Dra. María Elena Rocha Romero, Dr. Jorge Oswaldo Villavicencio Palacios; y Dra. Inés Columbia Vintimilla López.

**Denominación:** MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA

**Domicilio:** cantón Cuenca, provincia del Azuay, República del Ecuador

**Objeto Social:** Prestación de servicios relativos a la salud, cuidados y asistencia médica y hospitalaria en sus diversas áreas y especialidades, podrá también efectuar inversiones en otras compañías, realizar importaciones y exportaciones así como también todas las actividades lícitas relacionadas con su objeto social pudiendo para ello celebrar convenios con compañías e instituciones similares tanto nacionales como extranjeras y además ejercer la representación de las mismas en el país al tenor de lo dispuesto en el presente estatuto, la Ley de Compañías y demás leyes sobre la materia.

**Capital:** El capital suscrito de la compañía es de OCHOCIENTOS CUATRO DOLARES DE ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, divididas en ochocientas cuatro acciones ordinarias y nominativas de un dólar de los Estados Unidos de América, cada una.

#### **Administración y Representación de la Compañía:**

Junta General de Accionistas

Presidente

Gerente General

**Representación Legal:** La representación legal, judicial y extrajudicial de la compañía, la tendrán el Gerente General y el Presidente en forma individual o conjunta.

## ESCRITURA DE AUMENTO DE CAPITAL Y REFORMA DE ESTATUTOS

La escritura de aumento de capital y reforma de estatutos fue celebrada en fecha 9 de abril de 2003, ante el Dr. Homero Moscoso Jaramillo Notario Público Octavo del cantón Cuenca.

### AUMENTO DE CAPITAL

Se declara aumentado el capital suscrito de la compañía en la cantidad de NOVECIENTOS TREINTA Y OCHO DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, para lo cual se emiten novecientas treinta y ocho acciones nominativas y ordinarias del valor de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

### REFORMA:

El Art. Quinto de los estatutos dirá: "El capital suscrito de la compañía es de MIL SETECIENTOS CUARENTA Y DOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, divididos en mil setecientos cuarenta y dos acciones ordinarias y nominativas de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

### Nuevos Socios:

Argudo García Cristóbal Octavio, Ávila Hernández Teresa de Jesús, Ávila Sarmiento Víctor Hugo Bermeo Delgado Gilberto Rolando, Bernal Astudillo Gloria del Pilar, Cabrera Vicuña José Antonio, Calle Idrovo Franklin Fabián, Carpio Orellana Carmen Alicia, Guamán Álvarez Wilson Rolando, Hernández Flores José Alberto, Mejía Moscoso Ruth Cecilia, Pauta Mosquera Luis Edison, Torres Piedra Diego Manolo, Zumba Palaguachi Wilson Miguel.

Los socios son propietarios de sesenta y siete acciones nominativas y ordinarias de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

**MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**  
**PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**  
**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DEDICIEMBRE DE2017**

**2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:**

La compañía mantiene sus registros contables y prepara sus estados financieros con base a las normas internacionales de información financiera (NIIF), nuestro ente regulador es la superintendencia de compañías de la República del Ecuador.

Con la finalidad de contar con las bases necesarias e importantes para realizar el proceso de consolidación de los estados financieros bajo NIIF, es necesario definir y aprobar políticas contables uniformes las que deben ser específicas.

Los estados financieros de MEDALSO S.A, reflejan los saldos inherentes a los activos, pasivos, patrimonio de los asociados, flujos de efectivo, el resultado de las operaciones, así como los efectos financieros derivados del contenido de las resoluciones citadas en los numerales anteriores. En su preparación se tiene como principales políticas y prácticas contables las siguientes:

**EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES:** El disponible (Efectivo) esta compuesto por los saldos en caja general, caja chicas, así como los saldos de las respectivas cuentas corrientes y de ahorros que están destinado para el giro normal del negocio y expresado en dólares de los Estados Unidos de América.

**CUENTAS POR COBRAR:** Las transacciones de cuentas por cobrar, es registrado a su valor neto realizable y comprenden valores por cobrar de las operaciones propias del negocio es decir de la prestación del servicio a crédito a corto y largo plazo; Son reconocidos en base a la facturación de los servicios prestados e insumos y medicamentos vendidos.

Las cuentas por cobrar y prestamos son considerados activos financieros excepto de aquellas cuentas de vencimiento superior a un año.

**PROVISION POR CUENTAS INCOBRABLES:** Registra los montos provisionados durante el ejercicio económico para cubrir eventuales perdidas de aquellas cuentas que resultan de difícil cobro, cuentas que están clasificadas como incobrables. La provisión por cuentas incobrables se realiza del cálculo del 1% de los créditos del periodo y el 10% de los créditos pendientes de periodos anteriores considerando que este último es un gasto no deducible. Para que una cuenta sea considerado como incobrable, que no es recuperable se tiene que analizar ciertas características como el tiempo de vencimiento y la naturaleza del derecho del cobro.

**MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**  
**PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**  
**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DEDICIEMBRE DE2017**

**INVENTARIOS:** Los Inventarios así como las inversiones se consideran de rotación o transformación inmediata y serán valuados y reconocidos por el valor de mercado menos costos y gastos de adquisición. Pará la medición regular del costo de los inventarios se utilizara la fórmula del costo promedio. Para aquellos inventarios que sufran de obsolescencia o caducidad se procederá a dar de baja, afectando a los resultados del periodo.

La empresa MEDALSO S.A concilia los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos al menos una vez al año de manera obligatoria.

**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

La Propiedad, planta y equipo de la entidad es reconocida a su valor neto de adquisición, es decir son contabilizados al costo, basados en los avalúos técnicos que se deben realizar a cada bien o activo que conforman este grupo de activos; considerando la depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por el desgaste del bien.

Los bienes incluidos en propiedades planta y equipo se deprecian a través del método de línea recta durante su vida útil económica.

**Medición Inicial:** La partida de propiedad, planta y equipo se medirá inicialmente por su costo.

**Medición Posterior:** Después de la medición inicial, el activó se registrara al costo menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

**Método de depreciación y vida útil:** El costo de propiedad planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, la vida útil estimada y valor residual son revisadas al final del de cada año.

La utilidad o pérdida que surja de la venta o retiro de un activo fijo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

**MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA**  
**PRINCIPALES PÓLITICAS CONTABLES**  
**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DEDICIEMBRE DE2017**

**CUADRO DE PORCENTAJES DE DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS**

<b>ACTIVOS</b>	<b>AÑOS</b>	<b>%</b>
Edificios	20	5
Muebles y Enseres	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo de Cómputo y Seguridad	33	3
Equipo Computo Medico	33	3
Equipo Medico	10	10
Otros Activos Fijos	10	10

**CUENTAS POR PAGAR:** Registra las obligaciones contraídas por la empresa en la adquisición con proveedores de bienes o Servicios. Las cuentas por pagar son reconocidas inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación.

**OBLIGACIONES LABORABLES:** Corresponde a las obligaciones que MEDALSO S.A, tiene por concepto de: sueldos y salarios por pagar, beneficios sociales e indemnizaciones laborables, para con sus empleados o beneficiarios que se determinan de acuerdo con la ley laboral vigente.

**PROVISIÓN PARA JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO:** Para el cálculo de esta provisión se efectuó el estudio actuarial respectivo.

**INGRESOS:** Los ingresos se aplican a la cuenta de resultados y provienen principalmente de la prestación de servicios médicos oftalmológicos de la venta de medicamentos e insumos y de los derechos de sala de quirófanos.

**COSTOS Y GASTOS:** Los costos y gastos se aplican a las cuentas de resultados y proviene principalmente de costos de insumos, medicamentos y lentes intraoculares, honorarios médicos, sueldos y salarios, depreciación de equipos médicos, seguros de equipos médicos, mantenimientos de equipos médicos y otros costos.

**IMPUESTO A LA RENTA:** La tasa del impuesto a la renta se aplicara sobre la base imponible, la cual puede diferir de la utilidad según el estado de resultados debido principalmente a los gastos no deducibles y a las rebajas especiales. Para el año 2017 el porcentaje para el pago del impuesto a la renta es del 22%.

**MEDALSO S.A MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DEDICIEMBRE DE2017**

**3. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NOTA 1**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTE:**

**Disponible**

Es el efectivo y equivalentes al efectivo que incluye el efectivo en cajas, que proviene del cobro de las facturas emitidas a clientes por la venta de bienes o prestación de Servicios y está compuesto así:

CONCEPTO	2017-12-31	2016-12-31
Caja General	62,31	-
Caja Cheques Protestados	00,00	1.588,00
<b>Total Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>62,31</b>	<b>1.588,00</b>

**NOTA 2**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTE:**

**Bancos:**

Los saldos de estas cuentas están conformado por los valores que la entidad mantiene en las cuentas corrientes y de ahorros en las instituciones financieras del país; están conciliados al 31 de diciembre del 2017. Estos valores provienen de las actividades operativas de la clínica obtenidos, durante el ejercicio económico, por concepto de cobro a los clientes (pacientes), por los servicios prestados de los médicos y pago a proveedores por adquisiciones en compras de bienes, que forma parte del inventario destinado para la venta.

CONCEPTO	2017-12-31	2016-12-31
Banco del Austro Cta Cte N°1200004244	5.512,68	169.126,99
Banco del Austro Cta Cte N°1200013081	1.256,32	5.438,32
Banco del Pichincha Cta Cte N°335758004	282.681,80	237.504,71
Banco Procredit Cta Ahorros	634,02	634,02
Cooperativa de Ahorros Jeep	93,87	92,92
Banco del Pichincha Cta Cte N°2100151121	2.871,48	-
<b>TOTALES BANCOS CTAS CTE Y DE AHORROS</b>	<b>293.050,17</b>	<b>412.796,96</b>

### NOTA 3

#### Retención del Impuesto a la Renta:

Es el saldo proveniente de las retenciones en la fuente del impuesto a renta que nos efectuaron nuestros clientes durante el ejercicio económico, en el momento que se realiza una venta de un bien o servicio; se lo realiza mediante documentos de respaldo, como la factura; y, cumpliendo con lo dispuesto en la ley de régimen tributario interno y su reglamento, sobre los agentes de retención y plazos que otorga para recibir o entregar una retención por ejemplo retenciones en la fuente realizadas por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Ministerio de Salud Pública:

IMP.RENTA E IVA PAGADO		
Cuenta Contable	Descripción	Valor
1.01.03.002	RETENCIÓN IMP.RENTA	34.499,79
1.01.03.005	CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA	36.310,31
	<b>Totales</b>	<b>70.810,10</b>

### NOTA 4

#### Anticipo Honorarios:

Son los saldos de valores cancelados y registrados como anticipos de servicio médicos profesionales tanto internos como externos durante el periodo económico contable:

ANTICIPOS HONORARIOS		
CUENTA CONTABLE	NOMBRE	VALOR
1.01.04.001	CRISTOBAL ARGUDO	91,2
1.01.04.002	LUIS BUENAÑO	4,72
1.01.04.003	BUSTAMANTE EDGAR	369,64
1.01.04.005	BRITO IVÁN	35,65
1.01.04.008	CALLE DIEGO	125,25
1.01.04.009	CABRERA JOSÉ	100,19
1.01.04.010	DUTAN HOLGUER	92,2
1.01.04.012	GUAMÁN WILSÓN	85,96
1.01.04.014	MEJÍA CECILIA	232,1
1.01.04.015	ORBE FERNANDO	542,22
1.01.04.016	PAUTA EDISÓN	372
1.01.04.017	ROCHA MARÍA	74,23
1.01.04.018	TORRES DIEGO	540,2
1.01.04.020	ZUMBA WILSÓN	23,3
1.01.04.024	MEDICO EXTERNO	542,02
1.01.04.026	VILA LAZARO	268,85
1.01.04.029	FRANCISCO MORALES	261,04
1.01.04.030	JOSE URDIALES	464,36
1.01.04.032	PABLO PEÑAHERRERA	2
1.01.04.040	ALFREDO NAVARRO	1.056,02
1.01.04.067	CUESTA LUIS	160
	<b>TOTALES</b>	<b>5.443,15</b>

## NOTA 5

### Cientes:

Las ventas de servicio por atención médica, turnos, hospitalización, se efectúa mediante convenios a crédito, a corto plazo incluyen documentos que los sustentan. La clínica MEDALSO S.A tiene convenios con algunas entidades del Sector público para la atención de pacientes, como son: Ministerio de Salud Pública, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

CLIENTES		
CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1.01.05.001	CUENTAS POR COBRAR HOSPITALIZACION	15.191,25
1.01.05.002	CUENTAS POR COBRAR EMERGENCIA	2.243,34
1.01.05.004.009	ANTICIPO PROVEEDORES GENERAL	32.970,73
	<b>TOTALES</b>	<b>50.405,32</b>

## NOTA 6

### Préstamos Trabajadores:

El saldo de préstamos trabajadores al 31 de diciembre es de 7.673,37, que fueron entregados a los empleados bajo relación dependencia, mediante autorización y cumpliendo con las políticas expuesta que determinan esta condición, estos valores son recuperados y descontados en el respectivo rol de pagos.

PRESTAMO TRABAJADORES		
CUENTA	NOMBRE	VALOR
1.01.06.002	OLGA CUENCA	3.702,04
1.01.06.003	MARCELO SANCHEZ	2.484,96
1.01.06.044	XIMENA LUNA	13,56
1.01.06.256	AYALA SONIA	321,77
1.01.06.290	SILVIA MONCAYO	878,66
1.01.06.301	BAYRON SACTA	114,01
1.01.06.303	MARINA YUNGA	13
1.01.06.436	VILLA ALEXANDRA	145,37
	<b>TOTALES</b>	<b>7.673,37</b>

## NOTA 7

### Por Cobrar Externos:

Saldo provenientes de las ventas a crédito por Servicios que otorga MEDALSO S.A. a sus clientes, incluyen la venta con tarjetas de crédito a plazos menores a un año.

POR COBAR EXTERNOS		
CUENTA	NOMBRE	VALOR
1.01.07.001	CTAS X COBRAR TARJETAS DE CREDITO	759,55
1.01.07.010	IESS	43.240,38
1.01.07.012	SALUD S.A.	6.161,70
1.01.07.013	CTAS X COBRAR GENERAL	2.277,87
1.01.07.014	ECUASANITAS	135
1.01.07.016	SOCIEDAD ALINZA OBRERA DEL AZYAY	48
1.01.07.018	MEDIASIS	25,65
1.01.07.025	OCUMED CIA LTDA	60
1.01.07.028	DIALILIFE S.A	1.444,05
1.01.07.029	AUSTROGAS	5.144,99
1.01.07.030	M.S.P	2.691,71
1.01.07.033	SPPAT	1.901,74
1.01.07.037	PACIENTES RED PUBLICA	9.025,12
	<b>TOTALES</b>	<b>72915,76</b>

## NOTA 8

### Inventarios:

Los inventarios se consideran de realización inmediata y serán valuados o reconocidos a su valor neto de realización o adquisición; la Clínica cuenta con un inventario de Mercadería (Medicamentos) disponibles para la venta al público en general, este inventario es valorado al costo, periódicamente se realiza un muestreo de productos con la finalidad de evitar su caducidad. Este inventario utiliza como método de valuación, el método promedio ponderado, y su registro es contabilizado al costo de adquisición.

INVENTARIOS		
código Contable	Descripción	Valor
1.01.09.001	INVENTARIO DE MERCADERÍAS HOSPITALIZACIÓN	517,09
1.01.09.002	INVENTARIO DE MERCADERÍAS EMERGENCIA	670,05
1.01.09.003	INVENTARIO DE MERCADERÍAS QUIROFANO	5.817,83
1.01.09.004	INVENTARIO DE MERCADERIAS UTILES	1.343,50
1.01.09.006	INVENTARIO DE MERCADERÍAS FARMACIA	64.200,45
1.01.09.007	INVENTARIO CUIDADOS INTENSIVOS	2.266,07
1.01.09.008	INVENTARIO DE MERCADERÍAS NEONATOLOGIA	3.351,27
	<b>TOTALES</b>	<b>78.166,26</b>

## NOTA 9

### Provisiones:

Son valores de los saldos por pagar de la cuenta clientes, deudoras por cobrar, de las ventas a crédito que fueron otorgadas a los clientes, tomando en cuenta previamente condición y plazo; durante el ejercicio económico se procede a reclasificar estas cuentas, que dentro de un determinado tiempo no fueron cobrados, liquidando dichos saldos mediante una provisión por incremento de cartera y que en el balance de situación financiera son reclasificados como provisión cuentas incobrables, las condiciones de provisión varían de acuerdo a la política de ventas de cada empresa.

PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		
código Contable	Descripción	Valor
1.01.10.001	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	1.596,97
	<b>TOTALES</b>	<b>1.596,97</b>

## NOTA 10

### Quirófano 2:

El saldo al 31 de diciembre es de \$ 1.313,95 USD que incluye varios suministros de hospitalización.

INVENTARIO DE HOSPITALIZACION DEL DIA		
código Contable	Descripción	Valor
1.01.13.001	INVENTARIO DE HOSPITALIZACION DEL DIA	1.393,15
	<b>TOTALES</b>	<b>1.393,15</b>

## NOTA 11

### ACTIVO FIJOS NO DEPRECIABLES:

#### Propiedad, Planta y Equipo:

Está conformada por los saldos de varios rubros como: terrenos, obras de arte y construcciones en proceso. La empresa cuenta con un terreno en el que se encuentra asentado el inmueble, por la se realizan desembolsos para mantenimiento y mejoras, estos rubros se clasifican dentro de la cuenta construcciones en curso, como un costo para obtener un beneficio en el Futuro.

NO DEPRECIABLES		
código Contable	Descripción	Valor
1.02.01.001	TERRENOS	387.397,37
1.02.01.006	OBRAS DE ARTE	363,1
1.02.01.007	CONSTRUCCIONES EN CURSO HOSPITALIZACIÓN	72.984,78
1.02.01.009	CONSTRUCCIONES EN CURSO SUB SUELO	13.705,15
1.02.01.010	CONSTRUCCIONES EN CURSO PARQUEADERO	13.156,81
	<b>TOTALES</b>	<b>487.607,21</b>

## NOTA 12

### Activo Fijo depreciable: Propiedad, planta y Equipo

La empresa MEDALSO S.A. para su giro normal del negocio cuenta con propiedad planta y equipo como muebles y enseres, equipos de oficina, equipos de computación, que son activos depreciables, tienen una vida útil, se contabilizan al costo de adquisición, y se provisiona la pérdida de valor en la cuenta depreciación Activos fijos, cuando estos activos se revalorizan se clasifica e incrementan el patrimonio de la empresa.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DEPRECIABLES		
código Contable	Descripción	Valor
1.02.02.003	ENSERES CLÍNICA	3.142,77
1.02.02.005	MUEBLES Y ENSERES QUIROFANO	28.260,77
1.02.02.006	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	738,65
1.02.02.007	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	11.787,88
1.02.02.008	OTROS EQUIPOS	13.116,28
1.02.02.009	INTRUMENTAL MÉDICO	26.980,43
1.02.02.011	REMODELACIÓN	1.300,00
1.02.02.014	SISTEMA INFORMÁTICO	6.449,10
1.02.02.015	MUEBLES Y ENSERES LAVANDERÍA	2.256,47
1.02.02.050	MUEBLES Y ENSERES FARMACIA	11.381,01
1.02.02.055	MUEBLES Y ENSERES COCINA	5.596,95
1.02.02.057	MUEBLES Y ENSERES HOSPITALIZACIÓN	70.307,74
1.02.02.058	BOMBA DESUCCIÓN	7.095,42
1.02.02.060	MUEBLES Y ENSERES CAFETERÍA	1.531,48
1.02.02.070	MONITOR MULTIPARAMETRO	6.700,00
1.02.02.072	EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	14.302,21
1.02.02.073	EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	13.384,34
1.02.02.074	EQUIPOS DE OFICINA	1.437,50
1.02.02.075	GENERADOR ELECTRICO	5.476,00
1.02.02.078	MUEBLES Y ENSERES RECEPCIÓN	5.033,80
1.02.02.079	EQUIPOS CUIDADOS INTENSIVOS	26.053,86
1.02.02.080	MUEBLES Y ENSERES CUIDADOS INTENSIVOS	9.872,16
1.02.02.081	AIRE ACONDICIONADO ASI-24L	1.013,90
1.02.02.082	EQUIPOS DE NEONATOLOGIA	78.523,31
1.02.02.083	MUEBLES Y ENSERES SERVICIOS GENERALES	212,12
1.02.02.084	MUEBLES Y ENSERES NEONATOLOGIA	3.132,11
1.02.02.086	EQUIPO DE ANESTESIA	15.000,00
1.02.02.087	EQUIPOS QUIROFANO	23.893,57
1.02.02.088	EQUIPOS LAVANDERIA	7.143,90
1.02.02.002	EQUIPOS DE CLÍNICA	80.464,80
	<b>TOTALES</b>	<b>481.588,53</b>

## NOTA 13

### Depreciación Acumulada:

Es la pérdida de valor de los activos fijos depreciables hasta cumplir con su vida útil, la depreciación acumulada se contabiliza por el método de línea recta y la provisión se realiza en forma mensual.

DEPRECIACION ACUMULADA		
Código Contable	Descripción	Valor
1.02.99.004	DEPREC.ACUM OTROS ENSERES DE CLÍNICA	266,27
1.02.99.007	DEPREC.ACUM MUEBLES Y ENSERES HOSPITALIZACIÓN	43.520,98
1.02.99.008	DEPREC.ACUM EQUIPOS DE OFICINA	839,21
1.02.99.009	DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACIÓN	5.644,79
1.02.99.010	DEPREC.ACUM OTROS EQUIPOS	11.207,84
1.02.99.011	DEPREC.ACUM INSTRUMENTAL MÉDICO	27.183,36
1.02.99.012	DEPREC.ACUM SISTEMA INFORMÁTICO	5.482,57
1.02.99.013	DEPREC.ACUM MUEBLES Y ENSERES OFICINA	4.637,53
1.02.99.014	DEPREC.ACUM MUEBLES Y ENSERES COCINA	4.035,97
1.02.99.015	DEPREC.ACUM ENSERES DE HOSPITALIZACIÓN Y QUIROFANO	1.220,65
1.02.99.020	DEPREC.ACUM DE EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	8.449,19
1.02.99.021	DEPREC.ACUM EQUIPOS DE CLÍNICA	70.817,41
1.02.99.026	DEPREC.ACUM MUEBLES Y ENSERES QUIROFANO	16.279,27
1.02.99.027	DEPRECIACIÓN ACUM.DE EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	4.824,59
1.02.99.028	DEPREC.ACUM.MUEBLES Y ENSERES FARMACIA	8.678,53
1.02.99.029	DEPRE.ACUM MUEBLES Y ENSERES CAFETERÍA	1.204,66
1.02.99.030	DEP.ACUM OTROS ENSERES DE HOSPITALIZACIÓN QUIROFANO	239,78
1.02.99.031	DEP.ACUM.MUEBLES Y ENSERES RECEPCIÓN	1.811,69
1.02.99.032	DEP.ACUM.EQUIPOS CUIDADOS INTENSIVOS	12.307,46
1.02.99.033	DEP.ACUM.MUEBLES Y ENSERES LAVANDERÍA	981,68
1.02.99.034	DEP.ACUM.MUEBLES Y ENSERES USI	1.985,83
1.02.99.035	DEP.ACUM.EQUIPOS DE NEONATOLOGÍA	22.712,44
1.02.99.036	DEP.ACUM.GENERADOR ELÉCTRICO	1.071,25
1.02.99.038	DEPRE.ACUM MUEB. ENSERES SERVICIOS GENERALES	97,03
1.02.99.039	DDEP.ACUM.MUEBLES Y ENSERES NEONATOLOGÍA	714,27
1.02.99.040	DEP.ACUM.EQUIPOS PEQUEÑOS DE CLINICA	372,17
1.02.99.043	DEP.ACUM.EQUIPOS ANESTESIA	1.462,50
1.02.99.044	DEP.ACUM.EQUIPOS QUIROFANO	677,89
1.02.99.045	DEP.ACUM.EQUIPOS LAVANDERIA	53,58
	<b>TOTALES</b>	<b>258.780,39</b>

## NOTA 14

### Cuentas y Documentos por pagar proveedores:

Están clasificados en estas cuentas todos aquellos proveedores de bienes y servicios adquiridos por la empresa MEDALSO S.A, que durante el ejercicio económico 2017 quedaron pendiente de pago, como lo son los saldos de las facturas o documentos de los proveedores de bienes, como medicamentos para la farmacia nuestros proveedores de bienes o servicios nos concede un plazo para la cancelación total de la factura o documento pendiente de pago.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES		
Código Contable	Proveedores	Valor
2.01.01.005	DIFARE	6.974,22
2.01.01.009	ABAD VALLEJO PATRICIO ANTONIO	105,61
2.01.01.011	QUIFATEX	6.312,25
2.01.01.012	JOSÉ VERDEZOTO	6.496,39
2.01.01.014	JORGE PAUTA	1.986,09
2.01.01.015	BIONORDIKA DEL ECUADOR	400
2.01.01.032	LETERAGO DEL ECUADOR CIA LTDA	7.732,00
2.01.01.036	ANDRADE MORENO Y OTRO LUIS	2.780,10
2.01.01.037	PRODIMEDA	4.175,37
2.01.01.038	AGA DEL ECUADOR	2.492,98
2.01.01.040	INCODISA	210,9
2.01.01.043	CEGA INERNACIONAL	3.804,92
2.01.01.045	HOSPIMEDIKKA	1.522,62
2.01.01.061	FARMASHOP	681,34
2.01.01.086	IMPROMED	5.513,44
2.01.01.098	TELMED CÍA LTDA	530,58
2.01.01.100	PROVEEDORES COMPRAS EXTERNAS	25.864,43
2.01.01.110	DISFARMED	854
2.01.01.277	INPROMED	17.630,11
2.01.01.280	MOVIESTAR	892,4
2.01.01.307	JARQUIFAR CIA LTDA	3,6
2.01.01.310	ROSA MOLEIRO	34.137,14
2.01.01.321	GIMPROMED CIA LTDA	64,55
2.01.01.323	DISTRIBUIDORA BIONCOMEDICA	272,16
2.01.01.338	HIPERBARIC	117,21
2.01.01.340	LAURA NARVAEZ	23,62
2.01.01.345	AUSTROINSUMOS CIA LTDA	2.869,48
2.01.01.346	ONCOBIOLOGICO CIA LTDA	13.621,50
2.01.01.351	DISTRIBUIDORA CADENA ESPINOZA CIA LTDA	415,09
2.01.01.355	DISTRIBUIDORA BIONCOMEDICA CIA. LTDA.	139,43
2.01.01.370	CORPOIMPEX	214,45
2.01.01.373	DYRMOVEZA CIA. LTDA.	155,23
2.01.01.383	MUÑOZ CARMEN	59,76
2.01.01.390	RUSH MEDICAL CIA. LTDA.	170,17
2.01.01.394	IMPORTRAUMA ECUADOR CIA. LTDA.	200.049,27
2.01.01.396	BERMEO DELGADO GILBERTO ROLANDO	250
2.01.01.400	OCHOA RAMIREZ WILSON BERNARDO	74,92
2.01.01.405	VILA VALDES LAZARO RAFAEL	55,5
2.01.01.412	BLANCO SA	5.405,92
2.01.01.414	APOSASOL SA	344,1
2.01.01.418	LABORATORIO IMHOTEP CIA.LTDA.	73,26
2.01.01.419	ONCOMAX CIA LTDA	2.491,17
	<b>TOTALES</b>	<b>357.967,28</b>

## NOTA 15

### Obligaciones con Empleados:

Son los saldos de las obligaciones con los empleados bajo relación dependencia que no fueron cancelados al finalizar el ejercicio económico al 31 de diciembre del 2017, incluyen otras obligaciones como las multas que se realizaron a los empleados en especial por los atrasos, estas obligaciones con los empleados se deducen así:

CON LOS EMPLEADOS		
Código Contable	Proveedores	Valor
2.01.03.002	OLGA CUENCA	1.388,98
2.01.03.010	ALVAREZ PATRICIA	316,46
2.01.03.011	MIRIAN IÑAGUAZO	402,55
2.01.03.014	PATRICIA MUYULEMA	740,64
2.01.03.018	ROSA BARROS	749,34
2.01.03.055	MULTAS-ATRAZOS EMPLEADOS	486,57
2.01.03.090	STANLYN ÁVILES	998,22
2.01.03.099	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS GENERAL	10.344,19
2.01.03.324	JUAN PEÑALOZA	897,97
2.01.03.358	ROSARIO GUALLPA	490,25
2.01.03.379	ZHINGRE GABRIELA	397,01
2.01.03.401	LEMA MARIA	672,01
2.01.03.403	LATA EDUARDO	471,29
2.01.03.408	GUACHICHULCA ADRIANA	476,99
2.01.03.411	DUTAN PABLO	1.182,45
2.01.03.415	BRITO MARIA JOSE	906,36
2.01.03.427	ORTIZ SANDRA	837,14
2.01.03.432	ORTEGA WILIAN	452,96
2.01.03.434	MAZA NELLY	334,18
2.01.03.438	PEREZ FAUSTO	369,17
2.01.03.439	MUÑOZ DIEGO	822,86
2.01.03.443	CAMAS ESTEFANIA	659,06
2.01.03.445	SERRANO DIANA	416,45
2.01.03.448	CALLE MONICA	741,87
2.01.03.449	ANGAMARCA NORMA	730,83
2.01.03.451	PINTADO DIEGO	968,96
	<b>TOTALES</b>	<b>27.254,76</b>

OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS VARIOS		
Código Contable	Proveedores	Valor
2.01.04.383	SILVIA MONCAYO	823,22
2.01.04.391	MARINA YUNGA	778,69
2.01.04.467	VILLA ALEXANDRA	54,05
2.01.04.469	ORTEGA JESSICA	641,73
2.01.04.470	NAREA VERONICA	964,87
2.01.04.475	FAREZ NANCY	391,8
2.01.04.476	GONZALEZ VERONICA	532,3
2.01.04.479	NAULA FANNY	660,24
2.01.04.480	CHILLOGALLI JONNATHAN	501,41
2.01.04.482	SANCHEZ PRISCILA	895,5
2.01.04.487	PINOS TANIA	346,12
2.01.04.488	PAMELA LOJA	346,12
2.01.04.489	MONCAYO MIRIAN	426,66
2.01.04.490	TOLEDO TAPIA MARIA BELEN	1.011,35
2.01.04.491	JIMBO ADRIANA	731,13
2.01.04.492	GUALLPA BEATRIZ	728,83
2.01.04.493	CASTRO MARIA	727,58
2.01.04.496	CAGUANA DAYSI	557,39
	<b>TOTALES</b>	<b>11.118,99</b>

## NOTA 16

### Obligaciones con el IESS:

Son los valores pendientes de pago al 31 de Diciembre del 2017, de todos los empleados que se encuentran asegurados a esa fecha y que a continuación detallamos:

OBLIGACIONES CON EL IESS		
Código Contable	Proveedores	Valor
2.01.05.002	APORTE PATRONAL Y SETEP	3.764,80
2.01.05.003	APORTE PERSONAL	2.928,20
2.01.05.004	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	318,17
2.01.05.006	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	588,35
	<b>TOTALES</b>	<b>7.599,52</b>

#### NOTA 17-18-19

##### Obligaciones tributarias:

Corresponde a las obligaciones pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, en este rubro mencionaremos las retenciones en la fuente a empleados que sobrepasan la base de cálculo del impuestos a la renta por relación dependencia, retenciones en la fuente por la adquisición de bienes y servicios, realizada por los proveedores de la empresa, que de acuerdo a la ley de régimen tributario interno son agentes de retención, por tal motivo realizan las retenciones en la fuente, y del IVA, en este último caso los clasificados con contribuyentes especiales por el Servicio de Rentas Internas.

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		
Código Contable	Descripción	Valor
2.01.06.002	INP.RENTA ENPLEADOS	160
2.01.07.001	1% RET.FUENTE	546,52
2.01.07.003	8% RET.FUENTE	16,87
2.01.07.004	2% RET.FUENTE	265,21
2.01.07.005	10% RET. FUENTE	3.134,24
2.01.08.001	30% RET.IVA BIENES	64,38
2.01.08.002	70% RET. IVA SERVICIOS	441,03
2.01.08.003	100% RET. IVA SERVICIOS	216,75
2.01.08.004	IVA POR PAGAR	3.115,09
	<b>TOTALES</b>	<b>7.960,09</b>

#### NOTA 20

##### Provisiones para leyes sociales:

Las provisiones de beneficios sociales se realizan mensualmente a todos los empleados que se encuentra afiliados al Instituto ecuatoriano de Seguridad Social y a lo que establece al Código de Trabajo.

PROVISIONES PARA LEYES SOCIALES		
Código Contable	DESCRIPCION	Valor
2.01.09.001	DECIMO TERCER SUELDO	3.620,05
2.01.09.002	DECIMO CUARTO SUELDO	3.173,83
2.01.09.003	FONDOS DE RESERVA	426,55
2.01.09.004	VACACIONES	17.528,09
2.01.09.005	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES 10% EJERCICIOS ANTERIORES	1.136,98
2.01.09.006	PART.CARGAS.FAMILIARES 5% EJERCICIOS ANTERIORES	599,64
	<b>TOTALES</b>	<b>26.485,14</b>

## NOTA 21

### Deudas con Instituciones Financieras:

Son los saldos contraídos por obligaciones con instituciones financieras por adquisición o utilización de tarjetas de crédito, cuando se realizan ventas mediante Boucher.

DEUDAS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Código Contable	DESCRIPCIÓN	Valor
2.01.12.003	TARJETA DE CREDITO VISA BANCO PICHINCHA	3.500,85
2.01.12.005	OTROS POR PAGAR	3.982,31
	<b>TOTALES</b>	<b>7.483,16</b>

## NOTA 22

### Documentos por pagar:

Son aquellos pasivos que tienen la empresa, pendientes de pago y que corresponden a una determinada cantidad, por transacciones pactadas a crédito, provenientes de una factura por pagar, también están obligaciones documentadas por convenios escrito entre las partes que tienen respaldo principal los títulos de crédito, por ejemplo letras de cambio o pagares.

DOCUMENTOS POR PAGAR		
código Contable	Descripción	Valor
2.01.13.001	PROVEEDORES VARIOS	10.451,68
	<b>TOTALES</b>	<b>10.451,68</b>

## NOTA 23

### Otros pasivos corrientes:

Son las deudas y obligaciones de pago que tiene la empresa, necesarios para financiarse, también suelen contener la parte corriente de la cuenta por pagar a largo plazo; los pasivos a corto plazo son considerados como financieros.

OTROS PASIVOS CORRIENTES		
código Contable	Descripción	Valor
2.01.14.002	LABORATORIO POR PAGAR	5.500,84
2.01.14.004	RAYOS X POR PAGAR	567,48
2.01.14.080	GENERAL OTROS PASIVOS MENORES	52.123,80
2.01.14.083	PROVISION PACIENTES RED PUBLICA	40.612,39
	<b>TOTALES</b>	<b>98.804,51</b>

## NOTA 24

### Honorarios por pagar:

Son obligaciones con personas naturales y proveedores por servicios prestados a la empresa, como es el caso de los servicios médicos internos y externos prestados en la empresa MEDALSO S.A a sus pacientes, estos valores será dados de baja mediante el pago respectivo previa presentación de una factura, o convenio entre las partes.

HONORARIOS POR PAGAR		
código Contable	Descripción	Valor
2.01.15.001	DR. CRISTOBAL ARGUDO	489,99
2.01.15.003	DR.ROLANDO BERMEO	2.057,45
2.01.15.004	DRA.GLORIA BERNAL	3.743,65
2.01.15.006	DR.LUIS BUENAÑO	1.541,49
2.01.15.007	DR.EDGAR BUSTAMANTE	5.131,10
2.01.15.008	DR.JOSÉ CABRERA	154,04
2.01.15.012	DR.HOLGER DUTAN	791,75
2.01.15.013	DR.RODOLFO ESPINOZA	576,95
2.01.15.014	DR.JUAN FLORES	11,20
2.01.15.015	DRA.ROSA GRANDA	20,00
2.01.15.016	DR.WILSON GUAMÁN	1.513,28
2.01.15.019	MEDICO EXTERNO	11.286,71
2.01.15.020	MEDICO RESIDENTE	220,00
2.01.15.021	DRA.CECILIA MEJÍA	638,00
2.01.15.022	DR.FRANCISCO MORALES	295,00
2.01.15.023	DR.JUAN MORALES	676,99
2.01.15.025	DR.FERNANDO ORBE	1.492,39
2.01.15.026	DRA.NANCY PALACIOS	45,00
2.01.15.030	DR.PAÚL QUEZADA	40,00
2.01.15.034	DR.MARCO VÁSQUEZ	480,00
2.01.15.035	DR.JORGE VILLAVICENCIO	577,98
2.01.15.036	DR.LAZARO VILA	3.509,42
2.01.15.037	DRA.INES VINTIMILLA	1.505,11
2.01.15.038	DR.WILSON ZUMBA	719,99
2.01.15.040	DR. MAURICIO PINTADO	1.432,46
2.01.15.042	DR.GALO SOLANO	30,00
2.01.15.043	DR.HUGO GUAMAN	70,00
2.01.15.044	DR.PABLO HERNANDEZ	170,00
2.01.15.045	DR. VICTOR HUGO ÁVILA	620,00
2.01.15.048	DR. DIEGO AGUILAR	60,00
2.01.15.049	DRA. LOURDES PINTADO	55,00
2.01.15.050	DR. DAVILA ERWIN	260,00
	<b>TOTALES</b>	<b>40.614,95</b>

## NOTA 25

### Otras obligaciones por pagar:

Son obligaciones contraídas por la clínica dentro de un plazo, determinado entre las partes:

OTRAS OBLIGACIONES		
código Contable	Descripción	Valor
2.01.18.001	COOPERATIVA MULTIEMPRESARIAL	5
2.01.18.014	PACIENTES POR PAGAR IESS	541
2.01.18.016	HEREDEROS JAUREGUI POR PAGAR	2.070,51
	<b>TOTALES</b>	<b>2.616,51</b>

## NOTA 26

### Anticipo clientes:

Son los dineros que recibe la empresa de los clientes o pacientes, en efectivo o sus equivalentes. Estos pasivos representan una obligación que tiene la empresa para proporcionarles suministros o en el caso de no poder cumplir, se procedería a su devolución.

ANTICIPO CLIENTES		
código Contable	Descripción	Valor
2.01.19.001	ANTICIPO PACIENTES HOSPITALIZACIÓN	7.937,79
	<b>TOTALES</b>	<b>7.937,79</b>

## NOTA 27

### Préstamos Hipotecarios

Son los préstamos bancarios que la empresa MEDALSO S.A obtuvo del Banco del Austro con garantía hipotecaria, obligación que se cancela mensualmente conforme lo determina la tabla de amortización, y que corresponde al capital e interés más la comisión bancaria.

PRESTAMOS HIPOTECARIOS		
código Contable	Descripción	Valor
2.02.01.001	BANCO DEL AUSTRO	196.867,44
	<b>TOTALES</b>	<b>196.867,44</b>

## NOTA 28

### Retención Honorarios

Son obligaciones contraídas por la empresa MEDALSO S.A. por concepto de honorarios por pagar al personal interno y externo por diferentes causas entre las más comunes está la prestación de servicios profesionales de los médicos.

RETENCION DE HONORARIOS		
código Contable	Descripción	Valor
2.02.03.001	RETENCIÓN DE HONORARIOS	53.231,91
2.02.03.002	R.H. CRISTOBAL ARGUDO	1.637,45
2.02.03.003	R.H.ROLANDO BERMEO	11.057,45
2.02.03.004	R.H GLORIA BERNAL	13.674,16
2.02.03.005	R.H.IVAN BRITO	3.525,14
2.02.03.006	R.H.LUIS BUENAÑO	5.342,05
2.02.03.007	R.H.EDGAR BUSTAMANTE	19.675,54
2.02.03.008	R.H.JOSÉ CABRERA	8
2.02.03.009	R.H.DIEGO CALLE	1.903,65
2.02.03.010	R.H.HOLGER DUTAN	3.115,39
2.02.03.011	R.H.RODOLFO ESPINOZA	1.466,29
2.02.03.012	R.H.JUAN FLORES	147,45
2.02.03.013	R.H.WILSON GUAMÁN	9.048,19
2.02.03.014	R.H.CECILIA MEJÍA	683,7
2.02.03.015	R.H.JUAN MORALES	3.158,94
2.02.03.016	R.H.LUÍS ORBE	14.499,07
2.02.03.017	R.H.EDISON PAUTA	2.312,80
2.02.03.018	R.H.DIEGO TORRES	17,4
2.02.03.019	R.H.JORGE VILLAVICENCIO	807,6
2.02.03.020	R.H.INÉS VINTIMILLA	4.179,45
2.02.03.021	R.H.WILSON ZUMBA	2.585,23
2.02.03.022	R.H.RAYOS X	95,05
2.02.03.023	R.H.LABORATORIO	89,7
2.02.03.028	R.H. PABLO HERNANDEZ	596,56
2.02.03.029	R.H.VICTOR HUGO ÁVILA	2.040,76
2.02.03.032	R.H.DR.DIEGO AGUILAR	17
	<b>TOTALES</b>	<b>154.915,93</b>

#### NOTA 29-30

##### Provisiones por Jubilación Patronal y Desahucio:

La Jubilación patronal y Desahucio es la obligación que tiene el empleador con los trabajadores y que se encuentra normada por el Art 216, 217, 218 y 219 del Código de Trabajo.

La jubilación patronal corresponde al trabajador que ha laborado 25 años o más con el mismo empleador, quién tiene derecho a recibir por parte la empresa una pensión en forma vitalicia, calculada en base a las reglas determinadas en el código laboral, y al fallecimiento del jubilado.

Las provisiones que se efectúen para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, de conformidad con el estudio actuarial pertinente, debidamente elaborado a quien, corresponda; debiendo para el caso de las provisiones por pensiones jubilares patronales, referirse a los trabajadores que hayan cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa.

OBLIGACIONES POR PAGAR		
código Contable	Descripción	Valor
2.02.04.001	PROVISION JUBILACION PATRONAL	29.592,26
2.02.04.002	PROVISION DESAHUCIO	11.779,35
	<b>TOTALES</b>	<b>41.371,61</b>

## NOTA 31

### Capital Suscrito pagado:

Registra el valor de los aportes sociales realizados por los asociados cuando se constituyó el ente económico y por el incremento de capital, respaldos por la escritura pública de constitución previo los requisitos legales de constitución, el capital social está representado por acciones ordinarias.

OBLIGACIONES POR PAGAR		
código Contable	Descripción	Valor
3.01.01.001	CRISTOBAL ARGUDO	67
3.01.01.002	LUIS BUENAÑO	67
3.01.01.003	EDGAR BUSTAMANTE	67
3.01.01.004	ROLANDO BERMEO	67
3.01.01.005	IVAN BRITO	67
3.01.01.006	GLORIA BERNAL	67
3.01.01.008	DIEGO CALLE	67
3.01.01.009	JOSÉ CABRERA	67
3.01.01.010	HOLGER DUTAN	67
3.01.01.011	RODOLGO EPINOZA	67
3.01.01.012	WILSÓN GUAMÁN	67
3.01.01.013	HEREDEROS DE VINICIO JAUREGUI	67
3.01.01.014	CECILIA MEJÍA	67
3.01.01.015	FERANDO ORBE	67
3.01.01.016	EDISÓN PAUTA	67
3.01.01.017	MARÍA ROCHA	67
3.01.01.018	DIEGO TORRES	67
3.01.01.019	INES VINTIMILLA	67
3.01.01.020	WILSÓN ZUMBA	67
3.01.01.021	JUAN FLORES	67
3.01.01.022	JORGE VILLAVICENCIO	67
3.01.01.023	ALICIA CARPIO	67
3.01.01.024	CARLOS HERNÁNDEZ	67
3.01.01.025	VICTOR ÁVILA	67
3.01.01.026	PABLO HERNANDEZ	67
3.01.01.027	JUAN MORALES	67
	<b>TOTALES</b>	<b>1.742</b>

## NOTA 32

### Reservas Legal:

Las reservas son valores retenidos por la entidad al final de ejercicio económico por disposición de la ley de compañías, que para el caso de las sociedades anónimas corresponden al 10%, estas reservas pueden ser utilizadas en lo posterior para diferentes motivos y solventar índices de liquidez de las empresas.

En una sociedad anónima, la reserva legal es un ahorro que la sociedad tiene que guardar obligatoriamente. Consiste en la retención del beneficio recibido durante el ejercicio económico cuya finalidad es aumentar su patrimonio basándose en una existencia de normativa legal.

RESERVAS LEGALES		
código Contable	Descripción	Valor
3.02.01	RESERVA LEGAL	28.977,75
	<b>TOTALES</b>	<b>28977,75</b>

### NOTA 33

#### Utilidades Acumuladas:

La utilidades acumuladas son las utilidades del ejercicio económico que no se distribuyeron conforme la determinación de los socios en junta general. Las utilidades del ejercicio económico al final del año están a disposición de los socios para distribuirlos o acumularlos para el próximo periodo económico.

UTILIDADES ACUMULADAS		
código Contable	Descripción	Valor
3.04.01	UTILIDAD RETENIDA EJERCICIOS ANTERIORES	128.911,93
3.04.03	PERDIDA AÑO 2012	-6754,13
3.04.04	UTILIDAD AÑO 2013	3.885,82
3.04.05	UTILIDAD AÑO 2014	6.927,71
3.04.06	UTILIDAD AÑO 2015	12.274,70
3.04.07	UTILIDAD AÑO 2016	53.833,08
	<b>TOTALES</b>	<b>199.079,11</b>

### NOTA 34

#### Resultado del Ejercicio:

Corresponde al resultado obtenido por la empresa producto de su actividad económica la que puede ser utilidad o pérdida. Cuando los ingresos son mayores que los costos y gastos se produce la utilidad y por el contrario cuando los costos y gastos son mayores que los ingresos se genera la pérdida. La empresa MEDALSO S.A. en el ejercicio económico del año 2017 obtuvo la siguiente utilidad.

RESULTADO DEL EJERCICIO		
código Contable	Descripción	Valor
3.05	RESULTADO DEL EJERCICIO	59.489,75
	<b>TOTALES</b>	<b>59.489,75</b>

#### **4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

La labor de auditoria externa se lo realizó conforme las disposiciones establecidas en la Normas Internacionales de Auditoria (NIA), bajo los lineamientos legales y normativas que corresponde aplicar a la empresa y a nuestra labor de auditoria externa y cumpliendo con las disposiciones establecidos por los entes reguladores de la empresa como lo son Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, Ministerio del Trabajo, Servicio de Rentas Internas y otros entes de control.

##### **DEFICIENTE CONTROL INTERNO DE LA CUENTA BANCOS**

###### **CONCLUSIÓN 1**

Luego de aplicar procedimientos de auditoría se determinó que la empresa MEDALSO S.A. MEDICINA ALTERNATIVA SOLIDARIA, no mantiene un adecuado control interno de la cuenta bancos, lo que se ve reflejado en conciliaciones bancarias incorrectas, saldos de bancos que reflejan valores de años anteriores sin la certeza del valor y de su disponibilidad; además el programa contable no facilita mantener un control a través de la conciliación bancaria por reflejar valores que no corresponden y pertenecen a meses anteriores.

###### **RECOMENDACIÓN 1**

Realizar reconciliaciones bancarias de las cuentas corrientes que la empresa mantiene en las instituciones financiera, para regular su saldo al valor real y posteriormente mantener un control de la cuenta a través de un seguimiento mensual de las partidas conciliatorias, por otra parte se debe actualizar los saldos de libretas de ahorro que no han tenido movimientos durante varios años, de esta manera la cuenta de bancos va registrar el valor real disponible y proporcionar información fidedigna en los estados financieros.

##### **DEFICIENTE CONTROL INTERNO EN LOS PRÉSTAMOS A TRABAJADORES**

###### **CONCLUSION 2**

Del análisis a la cuenta Préstamo Trabajadores se determinó que esta registra valores que no corresponden al corto plazo por un deficiente control interno por no mantener un detalle de deudores por fechas, nombres y valores, originado por una deficiente gestión de cobro por parte de la administración de la empresa.

###### **RECOMENDACIÓN 2**

La administración de la empresa deber proceder a regular los saldos presentados en la cuenta préstamos a trabajadores a través de identificar al deudor y hacer un análisis de la real exigibilidad de cobro de los valores para así aplicar los procedimientos

contables que corresponda en concordancia con lo establecido en la norma legal, de esta manera obtener saldos contables que reflejen datos fidedignos conforme lo determina las normas de información financiera.

### **FALTA DE POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZAS DEFINIDAS**

#### **CONCLUSIÓN 3**

Del análisis a las cuentas por cobrar se determinó que estas presentan valores incobrables de acuerdo a la normativa legal, originadas por la falta de gestión de cobro por no existir al interior de la empresa políticas de crédito y cobranzas definidas lo que ocasiona que la empresa no tenga la liquidez inmediata y por otra parte origina que los estados financieros no reflejan la real situación financiera.

#### **RECOMENDACIÓN 3**

La administración de la empresa conjuntamente con el departamento de contabilidad y con asesoría de un experto deben definir instructivos para la obtención de manuales de políticas de crédito y cobranzas que se ajusten a la real situación de la empresa entre los que se pueden mencionar:

- Manuales de políticas contables.
- Programas y normas de control interno.
- Políticas de Cobro a clientes del Sector público (IESS-MSP).
- Manuales de crédito y cobranzas