

MV ASOCIADOS CIA LTDA**Notas a los Estados Financieros (Expresado en Dólares Americanos)****4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2013	2012
Caja		
Caja Chica y fondos rotativos	209,99	739,35
Total Cajas	209,99	739,35
Bancos		
Banco Pichincha	-	12.354,45
Banco Internacional	-	753,12
Banco Pichincha Miami	11.105,59	1.780,59
Banco Guayaquil	1.281,16	12.933,96
Total Bancos	12.386,75	27.822,12
INVERSIONES		
Inversiones Banco de Guayaquil		-
Inversiones Banco Pichincha(1)	25.000,00	-
Inversiones Banco Guayaquil(1a)	25.000,00	
Total Inversiones	50.000,00	-
Total Efectivo y Equival. de efectivo	62.596,74	28.561,47

(1)Banco del Pichincha Operación N°1051601 titulo N°03-178 emitido el 09 de Octubre del 2013,obligacion a corto plazo,con fecha de circulacion 09 de Octubre del 2013,tasa de interes sin cupon de intereses.(1a) Banco de Guayaquil Título No. 124000804 fecha emision 14\06\2013 \$25.000 con vencimiento 14/12/2013 ,tasa de interes 4,85%

5. CUENTAS POR COBRAR

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2013	2012
Clientes(1)	174.557,41	179.262,38
Provisión Deterioro (2)	-	-
Préstamos a Empleados(3)	583,53	1.268,09
Saldo Clientes Incobrables	-	-
Varios Deudores	2.278,34	360,28
Total Cuentas por cobrar al 31-12-2013 y 2012	177.419,28	180.890,75

(1)La cuenta de clientes corresponde a cuentas por cobrar por las ventas de suministros medicos respaldados en facturas

(2) La empresa no ha provisionado este año el 1% en cuentas incobrables porque no tiene cartera antigua por ende tampoco efectuo la provision de deterioro de cartera para el año 2013

(3) prestamos a funcionarios de la empresa a ser descontados cada fin de mes en roles de pago

6. INVENTARIOS

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2013	2012
Inventarios	155.667,18	226.921,32
Total Inventarios al 31-12-2013 y 2012	155.667,18	226.921,32

Los inventarios de la Compañía están registrados al costo de adquisición y se valoran utilizándose el método del promedio ponderado. El control de los inventarios se lo realiza a traves de un kardex computarizado, el cual se coteja con los inventarios fisicos periodicamente y se realizan los ajustes correspondientes. Se realizó el calculo del VNR y se determino que el valor menos es el costo por lo cual no se efecuto ningun ajuste para el año 2013

7. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

DETALLE	2013	2012
Impuestos Anticipados (1)	15.443,33	18.374,67
Total otros activos ctes. al 31-12-2013y 2012	15.443,33	18.374,67

(1) Las retenciones por impuesto a la renta efectuadas en el Ejercicio 2013 son 14.961,81 lo cual es cruzado al momento del pago del impuesto a la Renta anual del año 2013 la diferencia es credito tributario de Iva por retenciones efectuadas de clientes

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El siguiente cuadro es el detalle de la cuenta al 31-12-2013 y 2012

DETALLE	Saldo Inicial	Adiciones y retiros	Saldo al 31 de Diciemb.2013
NO DEPRECIABLES			
Terrenos	55.813,95	-	55.813,95
Total Activos no Depreciables	55.813,95		55.813,95
DEPRECIABLES			
Edificios	84.212,20	-	84.212,20
Equipo de Oficina	2.351,29	-	2.351,29
Muebles y Enseres (1)	15.813,11	1.230,77	17.043,88
Maquinaria y Equipo	8.437,39	-	8.437,39
Vehículos	112.658,00	-	112.658,00
Instalaciones (2)	13.855,41	802,50	14.657,91
Equipo de Computación (3)	10.454,67	2.834,97	13.289,64
Total depreciable	247.782,07	4.868,24	252.650,31
DEPRECIACIONES			
Edificios	33.474,45		33.474,45
Equipo de Oficina	1.433,87		1.433,87
Muebles y Enseres	9.999,00		9.999,00
Maquinaria y Equipo	5.514,09		5.514,09
Instalaciones	8.949,46		8.949,46
Vehículos	71.350,06		71.350,06
Equipo de Computación	6.212,49		6.212,49
Total Depreciación	136.933,42	-	136.933,42
Total propiedad planta y equipo:	166.662,60	4.868,24	171.530,84

(1) Se compro estanterias para Bodega y Persianas para toda la oficina en un valor de US\$ 1510,77 se dio de baja algunos muebles por su vida útil en US\$ 280,00

(2) Se compro e instaló la cerca electrica en US\$ 802,50

(3) Se compró un nuevo servidor marca HP con sus respectivos discos duros, un UPS para el servidor, una computadora auxiliar para ventas, dos impresoras para los departamentos administrativos

9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

DETALLE	2.013	2012
Inv. Otros Activos		
Impuestos Diferidos (1)	-	-
Demanda Judicial (2)	1.864,63	1.864,63
Total Otros Activos al 31-12-2013 y 2012	1.864,63	1.864,63

(2) Juicio del Sr. Galo Godoy, ex trabajador de la empresa

10. PROVEEDORES

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2.013	2012
Proveedores Locales	9.311,01	5.069,40
Proveedores del Exterior	14.982,80	96.597,80
Total Proveedores al 31-12-2013 y 2012	24.293,81	101.667,20

En el presente ejercicio se mantiene un control de las cuentas de proveedores mediante un sistema computarizado con la cual cuadra el balance, se ha verificado los saldos desde el modulo contable con el modulo de proveedores

11. CUENTAS POR PAGAR

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2.013	2012
Obligaciones Empleados	17.626,61	11.672,43
Deudas al IESS	3.703,19	2.962,71
Deudas al Fisco (1)	6.069,71	5.589,98
Otras cuentas por pagar(2)	4.629,56	12.001,10
Total Cuentas por Pagar al 31-12-2013 y 2012	32.029,07	32.226,22

(1) Deudas al Fisco: incluye el valor de Retención en la Fuente , IVA 2 (2)Cuentas por pagar: Corresponde a compras y regalos para proveedores y clientes

12. PARTICIPACION E IMPUESTOS

DETALLE	2.013	2012
15%trabajadores (1)	29874,1	31720,93
Impuesto a la Renta (2)	37243,04	41769,52
Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2013 y 2012	67117,14	73490,45

La empresa ha obtenido utilidad en los dos periodods por lo que ha realizado el registro de estos rubros conforme lo establece la ley

13. PASIVOS NO CORRIENTES

DETALLE	2.013	2.012
Prov. Jubilación Patronal (1)	47.115,47	38.572,36
Prov. Bonificación por deshaucio (1)	28.596,22	31.476,24
Leasing por Pagar	49.044,60	71.103,44
Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2013 y 2012	124.756,29	141.152,04

(1) La empresa ha procedido a registrar para este año la provision actuarial conforme lo establece la ley, por lo que ha contratado para estos calculos matematicos a LA EMPRESA PATCO CIA LTDA elaborado por el sr.PALAN TAMAYO CONSULTORES, tanto de la Jubilacion Patronal como de la Bonificacion Deshaucio

14. CAPITAL SOCIAL

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2013	2012
Capital Pagado*	800,00	800,00
Total Capital Social al 31-12-2013 y 2012	800,00	800,00

* Se encuentra constituido por 800 participaciones de \$1,00 dólar cada una.

15. RESERVAS Y UTILIDADES POR DISTRIBUIR

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2013	2012
Reserva Legal (1)	38.501,30	31.899,12
Reserva Facultativa	85.699,17	78.800,05
Reserva de Capital	3.623,73	3.623,73
Total Reservas al 31-12-2013 y 2012	127.824,20	114.322,90
Resultados acumulados	68.781,65	7.310,49
Utilidad del ejercicio	125.441,33	131.083,29
Total Reservas y utilidades por distribuir:	322.047,17	252.716,68

(1) La Ley General de Compañías establece una apropiación obligatoria del 5% de la Utilidad anual, hasta que represente el 20% del Capital Pagado, en el caso de las Compañías de Responsabilidad Limitada. Esta Reserva no esta disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad. La Empresa ha provisionado en exceso Reserva legal con fines de aumento de capital a partir de los siguientes años

16. INGRESOS OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los ingresos al 31-12-2013 2012

DETALLE	2013	2012
Ventas	1.755.190,22	1.877.874,72
Descuento en Ventas	- 3.198,70	- 4.765,88
Recargo en Ventas	984,25	648,50
Total Ventas Netas al 31-12-2013y 2012	1.752.975,77	1.873.757,34

Los ingresos son generados por la venta de suministros y materiales medicos.Mismos que son reconocidos en base a las facturas y descuentos de la empresa.

MV ASOCIADOS CIA LTDA**Notas a los Estados Financieros****(Expresado en Dólares Americanos)****17. COSTOS Y GASTOS**

Los gastos de personal y de operación son:

DETALLE	2013	2012
Costo de Ventas	902.297,52	962.278,78
Gastos de Administración	374.405,64	342.957,79
Gastos Generales y Ventas	195.771,74	282.721,81
Gastos Financieros		
Total Costos y Gastos	1.472.474,90	1.587.958,38

Los costos y gastos corresponden al periodo, y se respaldan en facturas de proveedores.

18- INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

Este rubro incluye lo siguiente:

DETALLE	2.013	2012
Ingresos No Operacionales		
Intereses Ganados	-	-
Rendimiento Inversiones	429,06	6.908,69
Ingresos Varios	3.547,42	378,15
Total Ingresos No Operacionales	3.976,48	7.286,84

19. CONCILIACION TRIBUTARIA

DETALLE	2.013	2012
Utilidad del Ejercicio	199.160,64	211.472,86
(-) 15% Reparto a Trabajadores	29.874,10	31.720,93
(=) Utilidad Contable	169.286,54	179.751,93
(-) Ingresos Excentos	-	-
(+) Gastos No Deducibles (1)	-	1.854,67
(=) Utilidad Gravable	169.286,54	181.606,60
(-) 22% Impuesto a la Renta	- 37.243,04	- 41.769,52
(-) gastos no deducibles(1)	-	1.854,67
(=) Utilidad Neta	132.043,50	139.837,08
(-) 5% Reserva Legal	6.602,18	6.991,85
(-) 5% Reserva Facultativa	6.602,18	6.991,85
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	118.839,15	125.853,37
PAGO DEL IMPUESTO		
Impuesto a la Renta Causado	37.243,04	41.769,52
(-) Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
(-) Retenciones en la fuente del Ejercicio	- 14.961,81	- 15.942,91
(-) Crédito Años Anteriores	-	-
Total impuesto a pagar al 31-12- 2013 y 2012	22.281,23	25.826,61

MV ASOCIADOS CIA LTDA
Notas a los Estados Financieros

(Expresado en Dólares Americanos)

Cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2014

DETALLE	Montos	valor a pagar
0,2% Patrimonio Total	330.522,70	661,05
0,2% Costos y Gastos deducibles	1.546.214,65	3.092,43
0,4% Activo Total	394.095,40	1.576,38
0,4% Ingresos Gravables	1.756.952,25	7.027,81
Menos retenciones en la fuente 2013	-	14.961,81
Total impuesto por anticipo 2014	4.027.785,00	- 2.604,14

20. EVENTOS SUBSECUENTES

a) Entre el 31 de diciembre de 2012 y la fecha de preparación de este informe, posterior al cierre del ejercicio, no se han observado hechos significativos de carácter financiero-contables, que puedan afectar la interpretación de los mismos y pudieran tener un efecto significativo en la posición financiera de la empresa.

22. EVALUACION DEL RIESGO

Los profundos cambios que ocurren hoy, su complejidad y la velocidad con los que se dan, son las raíces de la incertidumbre y el riesgo que las organizaciones confrontan. La competencia global, los avances tecnológicos, las nuevas regulaciones, el incremento en la demanda de los consumidores y la responsabilidad social de las organizaciones, así como la transparencia generan un ambiente operativo, cada día más riesgoso y complicado, surgiendo así nuevos retos con los cuales lidiar, resultado de los problemas que se presentan en las entidades que operan en base a conductas éticas. MV ASOCIADOS CIA LTDA. de acuerdo a su ambiente de control, bajo la vigilancia de los directivos y contabilidad ha generado confianza en las cifras proporcionadas en los estados financieros, lo que permite no estar expuesto a un riesgo material significativo que distorciere la razonabilidad de la información presentada. Sin embargo y en razón del crecimiento de la Empresa y por ende a las operaciones diarias, es recomendable que se cree una área de control interno, donde se ejerza permanentemente los controles necesarios en cada área identificando los riesgos del negocio, para lograr los objetivos de información financiera, evaluar y evitar la probabilidad de ocurrencia de fraudes o errores materiales, y decidir oportunamente sobre las acciones a tomar frente a los riesgos. Sería importante que la Empresa establezca un sistema de evaluación de riesgos documentado y apropiado a las circunstancias del proceso del negocio. incluyendo la tecnología de la información, los sistemas manuales. lo cual podría representar una debilidad de control interno que podría llegar a ser importante. Estableciendo las principales actividades implementadas para monitorear el control interno sobre la información financiera, incluyendo las actividades de control.



Rosa Villagomez
Representante Legal
CI No.1704993532

CPA Jacqueline Garzon
Contadora General
CPA No17-720