

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

Se refiere al siguiente detalle:

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Caja</b>		
Caja Chica y fondos rotativos	1.156,34	209,99
<b>Total Cajas</b>	<b>1.156,34</b>	<b>209,99</b>
<b>Bancos</b>		
Banco Pichincha	96.893,98	-
Banco Internacional	-	-
Banco Pichincha Miami	6.736,00	11.105,59
Banco Guayaquil	40.177,50	1.281,16
<b>Total Bancos</b>	<b>143.807,48</b>	<b>12.386,75</b>
<b>INVERSIONES</b>		
Inversiones Banco de Guayaquil		-
Inversiones Banco Pichincha(1)	0,00	25.000,00
Inversiones Banco Guayaquil(1a)	0,00	25.000,00
<b>Total Inversiones</b>	<b>0,00</b>	<b>50.000,00</b>
<b>Total Efectivo y Equival. de efectivo</b>	<b>144.963,82</b>	<b>62.596,74</b>

Este año no se quedo ningun tipo de inversiones todas fueron acreditadas en cada una de las cuentas de la compañía

**5. CUENTAS POR COBRAR**

Se refiere al siguiente detalle:

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Cientes(1)	166.298,87	174.557,41
Provisión Deterioro (2)	-	-
Préstamos a Empleados(3)	2.222,41	583,53
Saldo Clientes Incobrables	-	-
Varios Deudores	720,85	2.278,34
<b>Total Cuentas por cobrar al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>169.242,13</b>	<b>177.419,28</b>

(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 2014 debido a que me representa el 0,03% con relacion a mi cartera total de 166,298,87

(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:

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Inventarios	161.812,95	155.667,18
<b>Total Inventarios al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>161.812,95</b>	<b>155.667,18</b>

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 menor es el COSTO PROMEDIO por lo cual no se efecuto ningun ajuste para el año 2014 en vista que me representa el 0,11% con relacion al valor total de Inventarios

## **7. OTROS ACTIVOS CORRIENTES**

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Impuestos Anticipados (1)	16.815,43	15.443,33
<b>Total otros activos ctes. al 31-12-2014y 2013</b>	<b>16.815,43</b>	<b>15.443,33</b>

(1) Las retenciones por impuesto a la renta efectuadas en el Ejercicio 2014 son 16.622,77 lo cual es cruzado al momento del pago del impuesto a la Renta anual del año 2014 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 31-12-2014 y 2013

DETALLE	Saldo Inicial	Adiciones y retiros	Saldo al 31 de Diciemb.2014
<b>NO DEPRECIABLES</b>			
Terrenos	55.813,95	-	55.813,95
<b>Total Activos no Depreciables</b>	<b>55.813,95</b>		<b>55.813,95</b>
<b>DEPRECIABLES</b>			
Edificios	84.212,20	-	84.212,20
Equipo de Oficina	2.351,29	70,23	2.421,52
Muebles y Enseres (1)	17.043,88	261,00	16.782,88
Maquinaria y Equipo (4)	8.437,39	1.637,10	6.800,29
Vehiculos (5)	112.658,00	14.723,21	127.381,21
Instalaciones (2)	14.657,94	8.028,97	22.686,91
Equipo de Computación (3)	13.289,64	829,24	12.460,40
			-
<b>Total depreciable</b>	<b>252.650,34</b>	<b>20.095,07</b>	<b>272.745,41</b>
<b>DEPRECIACIONES</b>			
Edificios	37.264,05		37.264,05
Equipo de Oficina	1.426,30		1.426,30
Muebles y Enseres	11.105,82		11.105,82
Maquinaria y Equipo	4.201,37		4.201,37
Instalaciones	10.973,20		10.973,20
Vehiculos	94.882,85		94.882,85
Equipo de Computación	7.146,79		7.146,79
<b>Total Depreciación</b>	<b>167.000,38</b>	<b>-</b>	<b>167.000,38</b>
<b>Total propiedad planta y equipo:</b>	<b>141.463,91</b>	<b>20.095,07</b>	<b>161.558,98</b>

(1) Se compro un citofono para la recepcion (US\$ 186,33) y se dio de baja el telefax marca panasonic evaluado en (US\$ 116,10)

(2) Se construyo un cuarto frio evaluado en (US\$ 8,029) y se compro persianas y puertas para las adecuaciones de Oficinas ( US\$ 1090,71)

(3) Se compró una Impresora marca EPSON para Bodega en (US\$ 235,00), Monitor LG ( US\$ 114,29) y se dio de baja algunos equipos por Obsoletos por un monto total de (US\$ 1178,53)

(4) Se dio de baja dos refrigeradores que dejaron de funcionar en el 2014 por cumplir su vida Util por un total de (US\$ 1637,10)

(5) Se Compro una camioneta Marca Chevrolet por un valor de (US\$ 14723,21) para mejorar los canales de distribución de las ventas

**9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

DETALLE	2.014	2013
Interes Diferido no Devengado por Prestamos (3)	711,92	
Impuestos Diferidos (1)	3.852,27	-
Demanda Judicial (2)	1.864,63	1.864,63
<b>Total Otros Activos al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>6.428,82</b>	<b>1.864,63</b>

(1) Se generaron Impuestos diferidos por la provision de Jubilacion Patronal, los cuales se haran efectivos cuando efectivamente dicha provision se empiece a pagar con flujos reales de acuerdo a la Normativa Tributaria Vigente.

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

(3) Se genero los Intereses Diferidos del prestamo prendario del Auto comprado para la Cía que es a 18 meses. Fecha de Vencimiento Marzo 2016 Operación 255422 del Banco de Guayaquil

#### 10. PROVEEDORES

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2.014	2013
Proveedores Locales	19.893,26	9.311,01
Proveedores del Exterior	1.256,89	14.982,80
<b>Total Proveedores al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>21.150,15</b>	<b>24.293,81</b>

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 recibido parcialmente confirmacion de de saldos entre el modulo contable y modulo de proveedores

#### 11. CUENTAS POR PAGAR

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2.014	2013
Obligaciones Financieras (3)	9.987,23	-
Obligaciones Empleados	30.809,44	17.626,61
Deudas al IESS	5.706,11	3.703,19
Deudas al Fisco (1)	25.053,65	6.069,71
otras cuentas por pagar(2)	66.925,32	4.629,56
<b>Total Cuentas por Pagar al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>138.481,75</b>	<b>32.029,07</b>

(1) Deudas al Fisco: incluye el valor de Retención en la Fuente , IVA

(2) Cuentas por pagar: Corresponde a la deuda con los Socios por concepto de dividendos

(3) Obligaciones Financieras: Se Adquirió un prestamo de US\$ (20,000) Operación 0260031 Banco Guayaquil con renovacion cada trimestre hasta máximo de un año

#### 12. PARTICIPACION E IMPUESTOS

DETALLE	2.014	2013

15%trabajadores (1)	34.590,24	29.874,10
Impuesto a la Renta (2)	47.689,99	37.243,04
<b>Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>82.280,23</b>	<b>67.117,14</b>

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

### 13. PASIVOS NO CORRIENTES

DETALLE	2.014	2.013
Prov. Jubilación Patronal (1)	61.183,40	47.115,47
Prov. Bonificación por deshaucio (1)	31.456,85	28.596,22
Obligaciones Financieras (2)	10.590,16	0,00
Leasing por Pagar (3)	24.188,09	49.044,60
<b>Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>127.418,50</b>	<b>124.756,29</b>

(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

(2) **Obligaciones Financieras:** La empresa Adquirio un Camión para mejorar los canales de Distribución Hacia los clientes para lo cual se lo hizo con financiamiento de la Operación 255422 Banco de Guayaquil para 18 meses

(3) Con la adopcion de las NIC-NIIFS se incluyo el valor de Leasing de Vehículo Operaciones 18785-18786 Banco Pichincha

**14. CAPITAL SOCIAL**

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2014	2013
Capital Pagado*	800,00	800,00
<b>Total Capital Social al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>800,00</b>	<b>800,00</b>

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

**15. RESERVAS Y UTILIDADES POR DISTRIBUIR**

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2014	2013
Reserva Legal (1)	32.416,07	38.501,30
Reserva Facultativa	105.802,65	85.699,17
Reserva de Capital	3.623,73	3.623,73
<b>Total Reservas al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>141.842,45</b>	<b>127.824,20</b>
Resultados acumulados	8.243,73	68.781,65
Utilidad del ejercicio	140.905,32	125.441,33
<b>Total Reservas y utilidades por distribuir:</b>	<b>290.991,50</b>	<b>322.047,18</b>

(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 31-12-2014 y 2013

DETALLE	2014	2013
Ventas	1.886.660,58	1.755.190,22
Descuento en Ventas	- 5.487,82	- 3.198,70
Recargo en Ventas	1.237,74	984,25
<b>Total Ventas Netas al 31-12-2014 y 2013</b>	<b>1.882.410,50</b>	<b>1.752.975,77</b>

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.

**17. COSTOS Y GASTOS**

Los gastos de personal y de operación son:

DETALLE	2014	2013
Costo de Ventas	1.021.481,55	902.297,52
Gastos de Administración	392.764,98	374.405,65
Gastos Generales y Ventas	155.018,01	195.771,74
Gastos Financieros	58.222,62	54.589,68
<b>Total Costos y Gastos</b>	<b>1.627.487,16</b>	<b>1.527.064,59</b>

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	2.014	2013
<b>Ingresos No Operacionales</b>		
Intereses Ganados	-	-
Rendimiento Inversiones	1.246,53	429,06
Ingresos Varios	3.441,36	3.547,42
<b>Total Ingresos No Operacionales</b>	<b>4.687,89</b>	<b>3.976,48</b>

**19. CONCILIACION TRIBUTARIA**

DETALLE	2.014	2013
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>230.601,62</b>	<b>199.160,64</b>
(-) 15% Reparto a Trabajadores	34.590,24	29.874,10
(=) Utilidad Contable	196.011,38	169.286,54
(-) Ingresos Excentos	- 2.919,03	
(+) 15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	437,85	
(+) Gastos No Deducibles (1)	23.242,47	-
(=) Utilidad Gravable	216.772,67	169.286,54
(-) 22% Impuesto a la Renta	- 47.689,99	- 37.243,04
(-) gastos no deducibles(1)	20.761,29	-
<b>(=) Utilidad Neta</b>	<b>148.321,39</b>	<b>132.043,50</b>
(-) 5% Reserva Legal	7.416,07	6.602,18
(-) 5% Reserva Facultativa	7.416,07	6.602,18
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	133.489,25	118.839,15
<b>PAGO DEL IMPUESTO</b>		
Impuesto a la Renta Causado	47.689,99	37.243,04
(-) Anticipo Impuesto a la Renta		
(-) Retenciones en la fuente del Ejercicio	- 16.622,77	- 14.961,81
(-) Crédito Años Anteriores	-	
<b>Total impuesto a pagar al 31-12- 2014 y 2013</b>	<b>31.067,22</b>	<b>22.281,23</b>

**Cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2015**

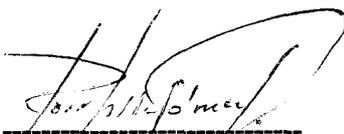
<b>DETALLE</b>	<b>Montos</b>	<b>valor a pagar</b>
0,2% Patrimonio Total	291.791,50	583,58
0,2% Costos y Gastos deducibles	1.683.989,32	3.367,98
0,4% Activo Total	661.122,13	2.644,49
0,4% Ingresos Gravables	1.891.348,47	7.565,39
Menos retenciones en la fuente 2014		- 16.622,77
<b>Total impuesto por anticipo 2015</b>	<b>4.528.251,42</b>	<b>- 2.461,33</b>

**20. EVENTOS SUBSECUENTES**

a) Entre el 31 de diciembre de 2014 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 distorciona 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