

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	2014	2015
Caja		
Caja Chica y fondos rotativos	1.156,34	765,08
Total Cajas	1.156,34	765,08
Bancos		
Banco Pichincha	96.893,98	7.282,84
Banco Pichincha Miami	6.736,00	-
Banco Guayaquil	40.177,50	9.462,57
Total Bancos	143.807,48	16.745,41
INVERSIONES		
Inversiones Banco de Guayaquil		-
Inversiones Banco Pichincha(1)	0,00	30.000,00
Inversiones Banco Guayaquil(1a)	0,00	-
Total Inversiones	0,00	30.000,00
Total Efectivo y Equival. de efectivo	144.963,82	47.510,49

(1) Este año se realizó una inversión de U\$\$ 30,000 en el Banco Pichincha Certificado 2300753145 con fecha de vencimiento 11/04/2016

5. CUENTAS POR COBRAR

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2014	2015
Clientes(1)	166.298,87	232.680,26
Provisión Deterioro (2)	-	-
Préstamos a Empleados(3)	2.222,41	1.226,65
Saldo Clientes Incobrables	-	-
Varios Deudores	720,85	258,69
Total Cuentas por cobrar al 31-12-2015 y 2014	169.242,13	234.165,60

(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 la cartera antigua me representa el 2,66% y el margen de cobrabilidad representa 0,02% frente a la cartera total, por ende tampoco efectuo la provision de deterioro de cartera para el año 2015 debido a que me representa el 0,02% con relacion a mi cartera total de 232,680,26. Este criterio lo aplicamos basandonos en el principio de Auditoria de Importancia Relativa.

(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	2014	2015
Inventarios	161.812,95	196.929,16
Total Inventarios al 31-12-2015 y 2014	161.812,95	196.929,16

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 2015

7. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

DETALLE	2014	2015
Impuestos Anticipados (1)	16.815,43	12.673,52
Total otros activos ctes. al 31-12-2015y 2014	16.815,43	12.673,52

(1) Las retenciones por impuesto a la renta efectuadas en el Ejercicio 2015 son 12673,52 lo cual es cruzado al momento del pago del impuesto a la Renta anual del año 2015 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 31-12-2015 y 2014

DETALLE	Saldo Inicial	Adiciones y retiros	Saldo al 31 de Diciemb.2015
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	2.421,52	-	2.421,52
Muebles y Enseres (1)	16.782,88	480,00	17.262,88
Maquinaria y Equipo (4)	6.800,29	1.344,80	8.145,09
Vehiculos	127.381,21	-	127.381,21
Instalaciones (2)	22.686,91	2.251,39	24.938,30
Equipo de Computación (3)	12.460,40	2.776,75	15.237,15
			-
Total depreciable	272.745,41	6.852,94	279.598,35
DEPRECIACIONES			
Edificios	39.158,85		39.158,85
Equipo de Oficina	1.526,95		1.526,95
Muebles y Enseres	12.092,77		12.092,77
Maquinaria y Equipo	4.446,26		4.446,26
Instalaciones	12.574,19		12.574,19
Vehiculos	116.309,38		116.309,38
Equipo de Computación	9.043,91		9.043,91
Total Depreciación	195.152,31	-	195.152,31
Total propiedad planta y equipo:	133.407,05	6.852,94	140.259,99

(1) Se compro muebles y enseres para la readecuacion de algunas oficinas en el tercer piso por un valor total de US\$ 480,00

(2) Se colocó una cerca electrica US\$ (892,86) en la bodega adjunta, persianas oficinas readecuadas (535,71), puertas Gerencia General (555) juego de cuatro camaras de seguridad avaluado por un valor de US\$ 267,82

(3) Se compró una computadora para Compras Publicas US\$ 767,86, CPU Multicore para Recepcion US\$ 200,00, Impresora Multifunción para Gerencia General US\$ 150,89 CPU US\$ 260, dos celulares Samsung Edge US\$ 1.398,00

(4) Se compro una planta electrica para tomar medidas de prevencion y seguridad por efectos del Volcán Cotopaxi avaluado en US\$ 1344,80

9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

DETALLE	2.014	2.015
Interes Diferido no Devengado por Prestamos (3)	711,92	2.788,85
Impuestos Diferidos (1)	3.852,27	-
Demanda Judicial (2)	1.864,63	1.864,63
Total Otros Activos al 31-12-2015 y 2014	6.428,82	4.653,48

(1) Se generaron Impuestos diferidos por la provision de Jubilacion Patronal para el año 2014, los cuales se dieron de baja en vista que el Servicio de Rentas Internas no acepta de manera legal dichos impuestos.

(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 Cia que es a 18 meses. Fecha de Vencimiento Marzo 2016 Operación 255422 del Banco de Guayaquil. Ademas de un crédito solicitado al Banco de Guayaquil operación 278480 para 18 meses fecha de vencimiento 25/10/2016 por un valor de US\$ 90.000

10. PROVEEDORES

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2.014	2.015
Proveedores Locales	19.893,26	17.464,87
Proveedores del Exterior	1.256,89	69.548,89
Total Proveedores al 31-12-2015 y 2014	21.150,15	87.013,76

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	2.015
Obligaciones Financieras (3)	9.987,23	10.000,00
Obligaciones Empleados	30.809,44	16.035,80
Deudas al IESS	5.706,11	5.049,15
Deudas al Fisco (1)	25.053,65	4.606,59
otras cuentas por pagar(2)	66.913,36	17.038,23
Total Cuentas por Pagar al 31-12-2015 y 2014	138.469,79	42.729,77

(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 2371523 Banco Pichincha con pagos mensuales a dos meses fecha de vencimiento 15/01/2016

12. PARTICIPACION E IMPUESTOS

DETALLE	2.014	2.015
15%trabajadores (1)	34.590,24	4.640,78
Impuesto a la Renta (2)	47.689,99	8.769,67
Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2015 y 2014	82.280,23	13.410,45

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	2.015
Prov. Jubilación Patronal (1)	61.183,40	81.814,60
Prov. Bonificación por deshaucio (1)	31.456,85	38.978,36
Obligaciones Financieras (2)	10.590,16	55.524,61
Leasing por Pagar (3)	24.188,09	0,00
Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2015 y 2014	127.418,50	176.317,57

(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. Ademas solicito un credito en el Banco de Guayaquil para capital de trabajo a 18 meses por US\$ 90.000 fecha de vencimiento 25/10/2016 Operación No. 278480

(3) Con la adopcion de las NIC-NIIFS se incluyo el valor de Leasing de Vehículo Operaciones 18785-18786 Banco Pichincha el cual se termino de pagar Octubre 2015

14. CAPITAL SOCIAL

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2014	2015
Capital Pagado*	800,00	800,00
Total Capital Social al 31-12-2015 y 2014	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	2014	2015
Reserva Legal (1)	32.416,07	33.224,42
Reserva Facultativa	105.802,65	113.218,72
Reserva de Capital	3.623,73	3.623,73
Total Reservas al 31-12-2015 y 2014	141.842,45	150.066,87
Resultados acumulados	8.243,73	137.880,71
Utilidad del ejercicio	140.905,35	15.358,63
Total Reservas y utilidades por distribuir:	290.991,53	303.306,21

(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 está 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 31-12-2015 y 2014

DETALLE	2014	2015
Ventas	1.890.910,66	1.444.456,22
Descuento en Ventas	- 5.487,82	- 23.754,89
Recargo en Ventas	1.237,74	442,50
Total Ventas Netas al 31-12-2015 y 2014	1.886.660,58	1.421.143,83

Los ingresos son generados por la venta de suministros y materiales médicos. 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	2015
Costo de Ventas	1.021.481,55	780.203,09
Gastos de Administración	392.764,98	286.118,69
Gastos Generales y Ventas	155.018,01	253.736,64
Gastos Financieros	58.222,62	45.828,76
Total Costos y Gastos	1.627.487,16	1.365.887,18

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	2015
Ingresos No Operacionales		
Intereses Ganados	-	-
Rendimiento Inversiones	1.246,53	1.036,06
Ingresos Varios	3.441,36	1.514,83
Total Ingresos No Operacionales	4.687,89	2.550,89

19. CONCILIACION TRIBUTARIA

DETALLE	2.014	2015
Utilidad del Ejercicio	230.601,62	29.655,60
(-) 15% Reparto a Trabajadores	34.590,24	4.448,34
(=) Utilidad Contable	196.011,38	25.207,26
(-) Ingresos Excentos	- 2.919,03	-
(+) 15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	437,85	-
(+) Gastos No Deducibles (1)	23.242,47	15.884,91
(=) Utilidad Gravable	216.772,67	41.092,17
(-) 22% Impuesto a la Renta	- 47.689,99	- 9.040,28
(-) gastos no deducibles(1)	20.761,29	15.884,91
(=) Utilidad Neta	148.321,39	16.166,98
(-) 5% Reserva Legal	7.416,07	808,35
(-) 5% Reserva Facultativa	7.416,07	808,35
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	133.489,25	14.550,28
PAGO DEL IMPUESTO		
Impuesto a la Renta Causado	47.689,99	9.040,28
(-) Anticipo Determinado año corriente	-	14.161,44
(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado	-	-
(-) Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
(+) Saldo Anticipo pendiente de pago	-	14.161,44
(-) Retenciones en la fuente del Ejercicio fiscal	- 16.622,77	- 12.673,52
(-) Crédito Años Anteriores	-	-
Total impuesto a pagar al 31-12- 2015 y 2014	31.067,22	1.487,92

Cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2016

DETALLE	Montos	valor a pagar
0,2% Patrimonio Total	304.106,21	608,21
0,2% Costos y Gastos deducibles	1.363.499,33	2.727,00
0,4% Activo Total	390.853,12	1.563,41
0,4% Ingresos Gravables	1.423.694,72	5.694,78
Menos retenciones en la fuente 2014	-	12.673,52
Total impuesto por anticipo 2015	3.482.153,38	- 2.080,12

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 distorcione 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.



