

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	2016	2015
Caja		
Caja Chica y fondos rotativos	487,80	765,08
Total Cajas	487,80	765,08
Bancos		
Banco Pichincha	22.327,60	7.282,84
Banco del Austro	7.848,57	-
Banco Guayaquil	8.437,45	9.462,57
Total Bancos	38.613,62	16.745,41
INVERSIONES		
Inversiones Banco Pichincha(1)	23.295,78	30.000,00
Inversiones Codefin (1b)	1.500,00	-
Fondo Ahorros Banco del Austro(1a)	6.000,00	-
Total Inversiones	30.795,78	30.000,00
Total Efectivo y Equival. de efectivo	69.897,20	47.510,49

(1) Este año se realizó una inversión de U\$\$ 30,000 en el Banco Pichincha Certificado 2300922920 con fecha de vencimiento 24/04/2017. 1a.- La empresa esta ahorrando un fondo de US\$ 3,000 mensuales para provisionar el crédito otorgado por el Banco del Austro operacion 610 .- (1b) La empresa tiene un encaje de US\$ 1.500 por un préstamo solicitado Operacion 14680 emitido en mayo del 2016

5. CUENTAS POR COBRAR

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2016	2015
Clientes(1)	297.853,44	232.680,26
Provisión Deterioro (2)	-	-
Préstamos a Empleados(3)	500,00	1.226,65
Saldo Clientes Incobrables	-	-
Varios Deudores	30,23	258,69
Total Cuentas por cobrar al 31-12-2016 y 2015	298.383,67	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% 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 2016 debido a que me representa el 0,02% con relacion a mi cartera total de 297.853 US\$ 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	2016	2015
Inventarios	188.659,24	196.929,16
Total Inventarios al 31-12-2016 y 2015	188.659,24	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 2016

7. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

DETALLE	2016	2015
Impuestos Anticipados (1)	16.051,68	12.673,52
Total otros activos ctes. al 31-12-2016y 2015	16.051,68	12.673,52

(1) Las retenciones por impuesto a la renta efectuadas en el Ejercicio 2016 son 12.418,44 lo cual es cruzado al momento del pago del impuesto a la Renta anual del año 2016 la diferencia es credito tributario del impuesto a la renta años anteriores

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El siguiente cuadro es el detalle de la cuenta al 31-12-2016 y 2015

DETALLE	Saldo Inicial	Adiciones y retiros	Saldo al 31 de Diciemb.2016
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)	17.262,88	-	17.262,88
Maquinaria y Equipo (4)	8.145,09	-	8.145,09
Vehiculos	127.381,21	-	127.381,21
Instalaciones (2)	24.938,30	-	24.938,30
Equipo de Computación (3)	15.237,15	-	15.237,15
			-
Total depreciable	279.598,35	-	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:	140.259,99	-	140.259,99

No se compro ningun activo fijo durante el año 2016

9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

DETALLE	2016	2015
Interes Diferido no Devengado por Prestamos (3)	2.464,89	2.788,85
Impuestos Diferidos (1)	-	-
Demanda Judicial (2)	-	1.864,63
Total Otros Activos al 31-12-2016 y 2015	2.464,89	4.653,48

(1) Se generaron Impuestos diferidos por la provision de Jubilacion Patronal para el año 2014, los cuales se

(2) Juicio del Sr. Galo Godoy, ex trabajador de la empresa se dio de baja en vista que ya se encontraba 5 años en la contabilidad según normativa del RLRTI

(3) Se genero los Intereses Diferidos del prestamo de consumo emitido por el Banco de Guayaquil, Operación 200395 con fecha de vencimiento Mayo 2017, Prestamo de Consumo Otorgado por Emimsa

10. PROVEEDORES

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2.016	2.015
Proveedores Locales	23.353,20	17.464,87
Proveedores del Exterior	38.406,23	69.548,89
Total Proveedores al 31-12-2016 y 2015	61.759,43	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	2.016	2.015
Obligaciones Financieras (3)	20.000,00	10.000,00
Obligaciones Empleados	7.594,88	16.035,80
Deudas al IESS	5.002,39	5.049,15
Deudas al Fisco (1)	15.932,00	4.606,59
otras cuentas por pagar(2)	9.038,23	17.038,23
Total Cuentas por Pagar al 31-12-2016 y 2015	57.567,50	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 ha ido renovando el prestamo de US\$ (20,000) Operación 2371523 Banco

12. PARTICIPACION E IMPUESTOS

DETALLE	2.016	2.015
15%trabajadores (1)	8.835,39	4.640,78
Impuesto a la Renta (2)	12.847,99	8.769,67
Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2016 y 2015	21.683,38	13.410,45

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

13. PASIVOS NO CORRIENTES

DETALLE	2.016	2.015
Prov. Jubilación Patronal (1)	99.474,20	81.814,60
Prov. Bonificación por deshaucio (1)	43.216,09	38.978,36
Obligaciones Financieras (2)	62.930,54	55.524,61
Leasing por Pagar (3)	0,00	0,00
Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2016 y 2015	205.620,83	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

(2) **Obligaciones Financieras:** La empresa Adquirio un prestamo de US\$ 50,000 para 12 meses en el Banco de Guayaquil Operación 200395 con pagos mensuales; Además solicito un credito de US\$ 40,000 Banco del Austro Operación 5966 pagos semestrales. Se solicito un credito directo con la compañía Emimsa por US\$ 20,000 a una tasa de mercado del 11,23% pagos mensuales para 18 meses plazo

14. CAPITAL SOCIAL

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2016	2015
Capital Pagado*	800,00	800,00
Total Capital Social al 31-12-2016 y 2015	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	2016	2015
Reserva Legal (1)	35.085,38	33.224,42
Reserva Facultativa	114.027,07	113.218,72
Reserva de Capital	3.623,73	3.623,73
Total Reservas al 31-12-2016 y 2015	152.736,18	150.066,87
Resultados acumulados	152.430,99	137.880,71
Utilidad del ejercicio	35.358,27	15.358,63
Total Reservas y utilidades por distribuir:	340.525,44	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 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 31-12-2016 y 2015

DETALLE	2016	2015
Ventas	1.405.605,97	1.444.456,22
Descuento en Ventas	- 2.610,69	- 23.754,89
Recargo en Ventas		442,50
Total Ventas Netas al 31-12-2016 y 2015	1.402.995,28	1.421.143,83

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	2016	2015
Costo de Ventas	785.690,40	780.203,09
Gastos de Administración	294.915,88	286.118,69
Gastos Generales y Ventas	208.894,95	253.736,64
Gastos Financieros	46.427,39	45.828,76
Total Costos y Gastos	1.335.928,62	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	2.016	2015
Ingresos No Operacionales		
Intereses Ganados	-	-
Rendimiento Inversiones	1.232,23	1.036,06
Ingresos Varios	3.288,63	1.514,83
Total Ingresos No Operacionales	4.520,86	2.550,89

19. CONCILIACION TRIBUTARIA

DETALLE	2.016	2015
Utilidad del Ejercicio	58.902,61	29.655,60
(-) 15% Reparto a Trabajadores	8.835,39	4.448,34
(=) Utilidad Contable	50.067,22	25.207,26
(-) Ingresos Excentos	-	-
(+) 15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	-
(+) Gastos No Deducibles (1)	8.332,73	15.884,91
(=) Utilidad Gravable	58.399,95	41.092,17
(-) 22% Impuesto a la Renta	12.847,99	9.040,28
(-) gastos no deducibles(1)	8.332,73	15.884,91
(=) Utilidad Neta	37.219,23	16.166,98
(-) 5% Reserva Legal	1.860,96	808,35
(-) 5% Reserva Facultativa	1.860,96	808,35
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	33.497,31	14.550,28
PAGO DEL IMPUESTO		
Impuesto a la Renta Causado	12.847,99	9.040,28
(-) Anticipo Determinado año corriente	10.631,00	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	12.418,44	12.673,52
(-) Crédito Años Anteriores	3.633,24	-
Total impuesto a pagar al 31-12- 2016 y 2015	3.203,69	1.487,92

Cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2017

DETALLE	Montos	valor a pagar
0,2% Patrimonio Total	341.325,44	682,65
0,2% Costos y Gastos deducibles	1.340.280,80	2.680,56
0,4% Activo Total	393.425,39	1.573,70
0,4% Ingresos Gravables	1.407.516,14	5.647,73
Menos retenciones en la fuente 2014	-	12.418,44
Total impuesto por anticipo 2015	3.482.547,77	1.833,79

20. EVENTOS SUBSECUENTES

- a) Entre el 31 de diciembre de 2016 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.

