

**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>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Caja</b>		
Caja Chica y fondos rotativos	300,00	300,00
<b>Total Cajas</b>	<b>300,00</b>	<b>300,00</b>
<b>Bancos</b>		
Banco Pichincha	1.565,04	1.108,77
Banco del Austro	-	-
Banco Guayaquil	1.079,74	4.230,36
<b>Total Bancos</b>	<b>2.644,78</b>	<b>5.339,13</b>
<b>INVERSIONES</b>		
Inversiones Banco Austro(1)	0,00	25.000,00
Inversiones Codefin (1b)	1.480,66	1.487,96
Inversion Global Plan(1a)	6.666,64	-
<b>Total Inversiones</b>	<b>8.147,30</b>	<b>26.487,96</b>
<b>Total Efectivo y Equival. de efectivo</b>	<b>11.092,08</b>	<b>32.127,09</b>

**1a.-** La empresa estuvo ahorrando un fondo de US\$1,666,66 mensuales para provisionar el otorgamiento de un crédito a través de la compañía CONSORCIO DEL AUSTRO AUSTROCIRCULO CIA LTDA con nombre comercial GLOBAL PLAN de acuerdo al contrato # 5866-, el cual ya fue otorgado en Noviembre del 2019 **(1b)** La empresa tiene un encaje de US\$ 1.480,66 por un préstamo solicitado Operación 14680 emitido en mayo del 2016, se encuentra ahí para operaciones futuras de crédito **(1)** Se realizó una inversión de U\$ 25.000 a 30 días tasa de interés 3% anual con el CDP1-50001830879

**5. CUENTAS POR COBRAR**

Se refiere al siguiente detalle:

<b>DETALLE</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Clientes(1)	356.376,38	248.872,34
Provisión Deterioro (2)	- 1.377,17	- 2.197,68
Préstamos a Empleados(3)	347,04	1.930,23
Saldo Clientes Incobrables (1a)	-	-
Varios deudores	-	-
Anticipo Proveedores	129.488,45	144.841,95
<b>Total Cuentas por cobrar al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>484.834,70</b>	<b>393.446,84</b>

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

(2) La empresa ha provisionado este año el 1% en cuentas incobrables como provision de deterioro de la cartera, ya que mi valor de incobrabilidad real es de 0,30 % de clientes específicos, para lo cual se aplico lo primero

(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>2018</b>	<b>2019</b>
Inventarios	193.467,99	178.695,71
<b>Total Inventarios al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>193.467,99</b>	<b>178.695,71</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 través de un kardex computarizado, el cual se coteja con los inventarios físicos periódicamente y se realizan los ajustes correspondientes. Se realizó el cálculo del VNR y se determino que el valor menor es el COSTO PROMEDIO en un 99,88% y solo el 0,12% con relación a mi inventario final tienen un deterioro de US\$ 211,47, razón por la cual no se realizó ningún ajuste de deterioro para el año 2019

## **7. OTROS ACTIVOS CORRIENTES**

<b>DETALLE</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Impuestos Anticipados (1)	15.999,03	15.142,61
<b>Total otros activos ctes. al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>15.999,03</b>	<b>15.142,61</b>

(1) Las retenciones por impuesto a la renta efectuadas en el Ejercicio 2019 son US\$ 15.142,61 lo cual es cruzado al momento del pago del impuesto a la Renta anual del año 2019

### **8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

El siguiente cuadro es el detalle de la cuenta al 31-12-2019 y 2018

<b>DETALLE</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Adiciones y retiros</b>	<b>Saldo al 31 de Diciemb.2019</b>
<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	2.238,98	-	2.238,98
Muebles y Enseres	17.167,70	-	17.167,70
Maquinaria y Equipo (1)	7.963,19	3.461,20	11.424,39
Vehiculos	127.381,21	-	127.381,21
Instalaciones (2)	24.938,30	117,64	25.055,94
Equipo de Computación (3)	17.104,07	2.134,84	19.238,91
			-
<b>Total depreciable</b>	<b>281.005,65</b>	<b>5.713,68</b>	<b>286.719,33</b>
<b>DEPRECIACIONES</b>			
Edificios	52.422,45	3.789,60	56.212,05
Equipo de Oficina	1.845,31	75,36	1.920,67
Muebles y Enseres	14.219,53	378,55	14.598,08
Maquinaria y Equipo	5.721,85	185,28	5.907,13
Instalaciones	16.548,04	1.318,20	17.866,24
Vehiculos	124.259,98	1.649,01	125.908,99
Equipo de Computación	15.081,82	486,78	15.568,60
<b>Total Depreciación</b>	<b>230.098,98</b>	<b>7.882,78</b>	<b>237.981,76</b>
<b>Total propiedad planta y equipo:</b>	<b>106.720,62</b>	<b>- 2.169,10</b>	<b>104.551,52</b>

(1) MAQUINARIA Y EQUIPO.- Se procedio a comprar Termometros para control de temperatura ambiental para Bodega, de la misma forma se adquirió un Generador Electrico y una codificadora de Mano

(2)INSTALACIONES.- Se procedió a comprar un Reloj Biometrico para el Personal

(3) EQUIPO DE COMPUTACION.- Se procedio a actualizar los CPU de algunos Departamentos, Se compro un INFOCUS para las presentaciones, Impresora para Recepcion

### **9. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

<b>DETALLE</b>	<b>2.018</b>	<b>2.019</b>
Interes Diferido no Devengado por Prestamos (3)	1.971,80	63,27
Impuestos Diferidos (1)	-	-
Demanda Judicial (2)	-	-
<b>Total Otros Activos al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>1.971,80</b>	<b>63,27</b>

(1) No se han generado valores por Impuestos Diferidos.

(3) Se genero los Intereses Diferidos del prestamo de consumo emitido por el Banco del Pichincha el 22/08/2018 operación No. 3049500 con fecha de vencimiento 13/02/2020 y el Prestamo de Consumo Otorgado por Emimsa

## **10. PROVEEDORES**

Se refiere al siguiente detalle:

<b>DETALLE</b>	<b>2.018</b>	<b>2.019</b>
Proveedores Locales	50.609,40	87.610,43
Proveedores del Exterior	87.222,42	19.814,71
<b>Total Proveedores al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>137.831,82</b>	<b>107.425,14</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:

<b>DETALLE</b>	<b>2.018</b>	<b>2.019</b>
Obligaciones Financieras (3)	101.654,06	109.083,15
Obligaciones Empleados	11.515,76	10.990,75
Deudas al IESS	6.769,75	4.491,71
Deudas al Fisco (1)	7.886,34	10.459,99
otras cuentas por pagar(2)	-	-
<b>Total Cuentas por Pagar al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>127.825,91</b>	<b>135.025,60</b>

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

(3) **Obligaciones Financieras:** El banco nos ha otorgado sobregriso bancarios y los consumos en la tarjeta de Credito VISA Banco Pichincha y American Express Banco de Guayaquil

## **12.PARTICIPACION E IMPUESTOS**

<b>DETALLE</b>	<b>2.018</b>	<b>2.019</b>
15%trabajadores (1)	12.971,62	15.351,98
Impuesto a la Renta (2)	24.286,19	15.572,47
<b>Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>37.257,81</b>	<b>30.924,45</b>

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

## **13. PASIVOS NO CORRIENTES**

<b>DETALLE</b>	<b>2.018</b>	<b>2.019</b>
Prov. Jubilación Patronal (1)	14.269,00	53.604,66

Prov. Bonificaciòn por deshaucio (1)	50.111,76	27.875,68
Obligaciones Financieras (2)	2.927,06	0,00
Leasing por Pagar (3)	0,00	0,00
<b>Total Provisiones Largo Plazo al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>67.307,82</b>	<b>81.480,34</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

**14. CAPITAL SOCIAL**

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2018	2019
Capital Pagado*	800,00	10.000,00
<b>Total Capital Social al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>800,00</b>	<b>10.000,00</b>

\* En el año 2019 se procedio a aumentar el capital a US\$ 10,000 con base a la Reserva Facultativa de \$1,00 dólar cada una.

**15. RESERVAS Y UTILIDADES POR DISTRIBUIR**

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	2018	2019
Reserva Legal (1)	160,00	2.000,00
Reserva Facultativa	157.326,45	152.117,39
Reserva de Capital	3.623,73	3.623,73
<b>Total Reservas al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>161.110,18</b>	<b>157.741,12</b>
Resultados acumulados	98.153,63	42.859,13
Utilidad del ejercicio	46.758,68	62.129,06
<b>Total Reservas y utilidades por distribuir:</b>	<b>306.022,49</b>	<b>262.729,31</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 31-12-2018 y 2019

DETALLE	2018	2019
Ventas	1.968.549,39	1.909.158,41
Descuento en Ventas	- 71.752,52	- 65.441,97
Recargo en Ventas		-
<b>Total Ventas Netas al 31-12-2018 y 2019</b>	<b>1.896.796,87</b>	<b>1.843.716,44</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	2018	2019
Costo de Ventas	1.097.258,72	1.012.647,14
Gastos de Administración	407.568,99	382.682,62
Gastos Generales y Ventas	230.527,49	300.239,62
Gastos Financieros	60.695,37	60.032,59
<b>Total Costos y Gastos</b>	<b>1.796.050,57</b>	<b>1.755.601,97</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	2.018	2019
<b>Ingresos No Operacionales</b>		
Intereses Ganados	28,71	89,64
Rendimiento Inversiones	138,61	785,48
Ingresos Varios	2.176,86	19.272,70
<b>Total Ingresos No Operacionales</b>	<b>2.344,18</b>	<b>20.147,82</b>

**19. CONCILIACION TRIBUTARIA**

DETALLE	2.018	2019
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>86.477,47</b>	<b>95.260,59</b>
(-) 15% Reparto a Trabajadores	12.971,62	14.289,09
(=) Utilidad Contable	73.505,85	80.971,50
(-) Ingresos Excentos	-	16.621,15
(+) 15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	2.493,17
(+) Gastos No Deducibles (1)	23.638,91	4.667,17
(-) Deducciones Adicionales según Ley Tributaria para PYMES	-	9.220,83
<b>(=) Utilidad Gravable</b>	<b>97.144,76</b>	<b>62.289,86</b>
(-) 25% Impuesto a la Renta	24.286,19	15.572,47
(-) gastos no deducibles(1)	23.638,91	4.667,17
(-) 15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	-	2.493,17
(+) Deducciones adicionales según Ley Tributaria para PYMES	-	9.220,83
(+) Ingresos Excentos	-	16.621,15
<b>(=) Utilidad Neta</b>	<b>49.219,66</b>	<b>65.399,04</b>
(-) 5% Reserva Legal	2.460,98	3.269,95
(-) 5% Reserva Facultativa	2.460,98	3.269,95
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	44.297,69	58.859,13
<b>PAGO DEL IMPUESTO</b>		
Impuesto a la Renta Causado	24.286,19	15.572,47
(-) Anticipo Determinado año corriente	-	-
(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado	-	15.572,47
(-) Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
(+) Saldo Anticipo pendiente de pago	-	15.572,47
(-) Retenciones en la fuente del Ejercicio fiscal	15.999,03	15.142,61
(-) Crédito Años Anteriores	-	-
<b>Total impuesto a pagar al 31-12- 2018 y 2019</b>	<b>8.287,16</b>	<b>429,86</b>

**Cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2020**

DETALLE	Montos	valor a pagar
0,2% Patrimonio Total	272.729,31	545,46
0,2% Costos y Gastos deducibles	1.606.779,51	3.213,56

0,4% Activo Total	365.105,04	1.460,42
0,4% Ingresos Gravables	1.847.243,11	7.388,97
Menos retenciones en la fuente 2019	-	15.142,61
<b>Total impuesto por anticipo 2020</b>	<b>4.091.856,97</b>	<b>- 2.534,20</b>

**21. EVENTOS SUBSECUENTES**

a) Entre el 31 de diciembre de 2019 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.



-----  
**Ing. Rosa Villagomez**

**Rosa Villagomez**  
Representante Legal  
CI No.1704993532



-----  
**CPA Jacqueline Garzón**

**CPA Jacqueline Garzón**  
Contadora General  
CPA 17720