Dra. Antonieta De Mora A.
Teléfono 098548471-032851644

Ambato, 4 de Marzo del 2013

Señora
Valenka Oviedo Velasco
PRESIDENTE
SALUD SEGURA SALUDSEG CIA. LTDA.
Ciudad

De mi consideración:

En cumplimiento con lo dispuesto en la Ley de Compañías y los Estatutos Sociales, pongo en su conocimiento y el de los señores Socios el Informe de Comisario Revisor sobre los Estados Financieros y sus Anexos correspondientes al ejercicio económico del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012 de Salud Segura Saludseg Cía. Ltda.

Para el desempeño de mis funciones de Comisario Revisor he cumplido con lo dispuesto en la Ley de Compañías

1. La administración de la compañía, ha cumplido con las normas legales, estatutarias, reglamentarias y ha dado pleno cumplimiento a la resolución emitidas tanto por la Junta General como del Directorio.

2. Los libros sociales se llevan cuidadosamente y se mantiene bajo la custodia y responsabilidad de Presidencia Ejecutiva.

3. Así mismo los registros contables se mantienen de conformidad a principios y normas relativas, los comprobantes que sustentan los registros contables también son llevados de forma adecuada.

4. Los procedimientos de control interno y la precautelación de la integridad de los bienes son adecuados y constituyen seguridad para los socios y acreedores.

6. La información de los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2012 presenta razonablemente la situación financiera de la compañía y los registros contables reflejan fielmente, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

7. La convocatoria a Junta General de Socios cumple con todos los requerimientos legales en lo que se refiere a contenido, tiempo y publicación por la prensa y citación al Comisario Revisor.

8. Análisis del año 2012, con los principales indicadores financieros.

ANALISIS ECONOMICO Y FINANCIERO

Dra. Antonieta De Mora A.
Teléfono 098548471-032851644

Del análisis vertical y horizontal a los estados financieros se desprende lo siguiente:

En cuanto al Balance General, el total del Activo en el año 2012 fue de USD$ 23.350,39.

Dentro del activo total, las cuentas más significativas son: Activo Exigible con un 104,74%, el activo fijo esta dado por el 11,74%, el Activo Disponible del -17,01% pudiéndose reclasificar en una cuenta de pasivo por sobregiros y Otros Activos se encuentra el 0,52% del activo total.

El Pasivo total en el año 2012 fue de USD$ 26.690,36; dado por Deudas con Trabajadores el 61,66%, Legales y Obligaciones Estado - Sociales el 20,56% y Proveedores 17,77% del total del pasivo.

El pasivo total esta representado por 114,30% del total del pasivo y patrimonio en el año 2012.

El patrimonio sufre deterioro por perdida del año anterior

Los Ingresos ascendieron a USD$ 135.408,44 en Ventas USD$ 127.089,27 siendo el 93,86% y por Otros Ingresos ascendieron a USD$ 8.319,17 asciende al 6,14% del total de los ingresos.

El total de egresos es por USD$ 133.606,59 siendo los valores más significativos por Costo Directos con el 90,15%, Gastos de Ventas el 3,82% y Gastos Administrativos al 2,23% en relación al total de los ingresos.

En cuanto a Gastos Financieros USD$ 500,22, Otros Deducibles a USD$ 1.489,99; y Gastos No Deducibles USD$ 1.342,40 este grupo representa el 2,46% sobre los ingresos totales.

El capital de trabajo al cierre del año 2012, registra en contra por USD$ 6.203,49. En cuanto al índice de liquidez corriente es de 0,7676 es decir que los activos corrientes no podrán cubrir en 0.7676 veces al pasivo corriente.

Agradezco a la Señora Presidente de Salud Segura Saludseg Cía. Ltda., así como a sus socios y deseándoles el mejor de los éxitos para su gestión del año 2013.

Atentamente,

Dra. Antonieta De Mora A.
COMISARIO REVISOR

cc. Archivo

SALUD SEGURA CIA. LTDA.

ANALISIS VERTICAL AÑO 2012

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COD CTA	DESCRIPCION CUENTA	Año 2011		Año 2012		Var Abs	Var. Rel
1.	ACTIVO	17.200,43	100,00%	23.350,39	100,00%	-6.149,96	-26,34%
1.1.	Activo Corriente	16.072,71	93,44%	20.486,87	87,74%	-4.414,16	-21,55%
1.1.1.	Activo Disponible	799,20	4,65%	-3.971,43	-17,01%	4.770,63	-120,12%
1.1.1.01.	*Caja*	99,13	0,58%	100,00	0,43%	-0,87	-0,87%
1.1.1.01.01	Caja Chica Quito	99,13	0,58%	100,00	0,43%	-0,87	-0,87%
1.1.1.02.	*Bancos*	700,07	4,07%	-4.071,43	-17,44%	4.771,50	-117,19%
1.1.1.02.01	Banco Pichincha Quito 34593857-04	-1,66	-0,01%	-	0,00%	-1,66	
1.1.1.02.02	Banco Machala Cta. No 130003798-0	701,73	4,08%	-4.071,43	-17,44%	4.773,16	-117,24%
1.1.2.	Activo Exigible	15.273,51	88,80%	24.458,30	104,74%	-9.184,79	-37,55%
1.1.2.02.	Accionistas	400,00	2,33%	-	0,00%	400,00	
1.1.2.02.01	Prestamo Accionista	400,00	2,33%	-	0,00%	400,00	
1.1.2.03.	*Clientes*	11.405,72	66,31%	17.914,31	76,72%	-6.508,59	-36,33%
1.1.2.03.01	Cuentas por Cobrar - Quito	11.405,72	66,31%	17.914,31	76,72%	-6.508,59	-36,33%
1.1.2.04.	*Credito tributario a Favor de la Empresa*	1.808,41	10,51%	2.593,86	11,11%	-785,45	-30,28%
1.1.2.04.02	Rel. Fuente Impuesto a la Renta	1.808,41	10,51%	2.041,76	8,74%	-233,35	-11,43%
1.1.2.04.12	Crédito Tributario (RF)	-	0,00%	552,10	2,36%	-552,10	-100,00%
1.1.2.06.	Anticipo Proveedores	1.659,38	9,65%	3.950,13	16,92%	-2.290,75	-57,99%
1.1.2.06.01	Anticipo Proveedores - Quito	1.659,38	9,65%	3.950,13	16,92%	-2.290,75	-57,99%
1.2.	Activo Fijo	825,00	4,80%	2.742,42	11,74%	-1.917,42	-69,92%
1.2.2.	Depreciables	825,00	4,80%	3.306,39	14,16%	-2.481,39	-75,05%
1.2.2.01.	*Propiedad, Planta y Equipos*	825,00	4,80%	3.306,39	14,16%	-2.481,39	-75,05%
1.2.2.01.01	Equipos de Oficina	-	0,00%	2.306,39	9,88%	-2.306,39	-100,00%
1.2.2.01.03	Equipos de Computación	675,00	3,92%	675,00	2,89%	-	0,00%
1.2.2.01.08	Programas	150,00	0,87%	325,00	1,39%	-175,00	-53,85%
1.2.3.	Depreciación Acumulada Activos Fijos	-	0,00%	-563,97	-2,42%	563,97	-100,00%
1.2.3.01.	Depreciación Acumulada	-	0,00%	-563,97	-2,42%	563,97	-100,00%
1.2.3.03.01	Depre.Acum. Equipos Oficina	-	0,00%	-230,64	-0,99%	230,64	-100,00%
1.2.3.03.03	Deprec. Acum. Eqpo. Computación	-	0,00%	-225,00	-0,96%	225,00	-100,00%
1.2.3.03.08	Deprec. Acum. Programas	-	0,00%	-108,33	-0,46%	108,33	-100,00%
1.3.	Otros Activos	302,72	1,76%	121,10	0,52%	181,62	149,98%
1.3.2.	Amortizables	302,72	1,76%	121,10	0,52%	181,62	149,98%
1.3.2.02	Gastos Diferidos	302,72	1,76%	121,10	0,52%	181,62	149,98%
1.3.2.02.01	Gastos Diferidos por Constitucion	302,72	1,76%	302,72	1,30%	-	0,00%
1.3.2.02.10	Amortizacion Acum Gastos de Constitución	-	0,00%	-181,62	-0,78%	181,62	-100,00%
2.	PASIVO	22.342,25	129,89%	26.690,36	114,30%	-4.348,11	-16,29%
2.1.	A Corto Plazo	22.342,25	129,89%	26.690,36	114,30%	-4.348,11	-16,29%
2.1.1.	Deudas Con Trabajadores	8.580,50	49,89%	16.458,14	70,48%	-7.877,64	-47,86%
2.1.1.01.	Deudas con Trabajadores	-	0,00%	-	0,00%	-	
2.1.1.01.01	Roles y Sueldos por Pagar	8.580,50	49,89%	16.458,14	70,48%	-7.877,64	-47,86%
2.1.2.	Legales y Oblig. Estado - Sociales	4.782,83	27,81%	5.488,50	23,50%	-705,67	-12,86%
2.1.2.01.	*Legales y Oblig.Estado*	1.174,38	6,83%	862,71	3,69%	311,67	36,13%
2.1.2.01.02	Rel. Fuente Impuesto Renta por Pagar	751,73	4,37%	-	0,00%	751,73	
2.1.2.01.03	Prov. Impuesto a la Renta 25%	0,27	0,00%	-	0,00%	0,27	
2.1.2.01.05	Impuesto por Pagar	422,65	2,46%	862,71	3,69%	-440,06	-51,01%
2.1.2.01.06	Impuesto a la Renta por Pagar	-0,27	0,00%	-	0,00%	-0,27	
2.1.2.02.	*Obligaciones IESS - Sociales*	3.608,45	20,98%	4.625,79	19,81%	-1.017,34	-21,99%
2.1.2.02.01	Aportes al IESS	236,49	1,37%	531,62	2,28%	-295,13	-55,52%
2.1.2.02.04	Prov. 13er. Sueldo	1.244,01	7,23%	2.046,46	8,76%	-802,45	-39,21%
2.1.2.02.05	Prov. 14to. Sueldo	1.098,67	6,39%	2.047,71	8,77%	-949,04	-46,35%
2.1.2.02.06	Partic. En Util. Trabajadores 15%	323,00	1,88%	-	0,00%	323,00	
2.1.2.02.07	Prov. Vacaciones	706,28	4,11%	-	0,00%	706,28	
2.1.4.	Proveedores	91,37	0,53%	4.743,72	20,32%	-4.652,35	-98,07%
2.1.4.01.	*Proveedores Nacionales*	91,37	0,53%	4.743,72	20,32%	-4.652,35	-98,07%
2.1.4.01.01	Proveedores - Quito	91,37	0,53%	4.743,72	20,32%	-4.652,35	-98,07%
2.1.5.	Otros Acreedores / Corto Plazo	8.887,55	51,67%	-	0,00%	8.887,55	
2.1.5.02	Otros Acreedores Varios	8.887,55	51,67%	-	0,00%	8.887,55	
2.1.5.02.04	Prestamos Grupo Mancheno	8.887,55	51,67%	-	0,00%	8.887,55	
3.	PATRIMONIO	-5.141,82	-29,89%	-3.339,97	-14,30%	-1.801,85	53,95%
3.1.	Capital	400,00	2,33%	400,00	1,71%	-	0,00%
3.1.1.	Capital	400,00	2,33%	400,00	1,71%	-	0,00%
3.1.1.01.	*Capital - Accionistas*	400,00	2,33%	400,00	1,71%	-	0,00%
3.1.1.01.01	Accionistas Salud Segura	400,00	2,33%	400,00	1,71%	-	0,00%
3.2.	Pérdidas y Ganancias	-5.541,82	-32,22%	-3.739,97	-16,02%	-1.801,85	48,18%
3.2.1	Pérdidas y Ganancias (Resumen)	-5.541,82	-32,22%	-3.739,97	-16,02%	-1.801,85	48,18%
3.2.1.01.	Utilidad Acum Año Anterior	2.153,35	12,52%	-5.541,82	-23,73%	7.695,17	-138,86%
3.2.1.01.01	Utilidad o Perdida Año Anterior	2.153,35	12,52%	-5.541,82	-23,73%	7.695,17	-138,86%
3.2.1.02.	Utilidad Año Actual	-7.695,17	-44,74%	1.801,85	7,72%	-9.497,02	-527,07%
3.2.1.02.01	Utilidad o Perdida año actual(Automatica)	-7.695,17	-44,74%	1.801,85	7,72%	-9.497,02	-527,07%

SALUD SEGURA CIA. LTDA.

ANALISIS VERTICAL AÑO 2012

ESTADO DE RESULTADOS

COD CTA	DESCRIPCION CUENTA	Año 2011		Año 2012		Var Abs	Var. Rel
4.	Ingresos	67.154,50	100,00%	135.408,44	100,00%	-68.253,94	-50,41%
4.1.	Ventas	66.898,76	99,62%	127.089,27	93,86%	60.190,51	47,36%
4.1.1.	Ventas	66.898,76	99,62%	127.089,27	93,86%	60.190,51	47,36%
4.1.1.01.	Ventas	*66.898,76*	99,62%	*127.089,27*	93,86%	60.190,51	47,36%
4.1.1.01.01	Ventas Servicios Tarifa 12% IVA	1.643,43	2,45%	3.263,52	2,41%	1.620,09	49,64%
4.1.1.01.02	Ventas Servicios Tarifa 0% IVA	65.255,33	97,17%	123.825,75	91,45%	58.570,42	47,30%
4.2.	Otros Ingresos	255,74	0,38%	8.319,17	6,14%	8.063,43	96,93%
4.2.1	Otros Ingresos	255,74	0,38%	8.319,17	6,14%	8.063,43	96,93%
4.2.1.01.	Otros Ingresos	-0,01	0,00%	-	0,00%	0,01	
4.2.1.01.04	Otros Ingresos	255,75	0,38%	8.319,17	6,14%	8.063,42	96,93%
4.2.1.01.05	Sobrantes y Faltantes de Caja Chica	-0,01	0,00%	-	0,00%	0,01	
5.	COSTOS Y GASTOS	74.849,67	111,46%	133.606,59	98,67%	58.756,92	43,98%
5.1.	DIRECTO	70.536,58	105,04%	122.075,09	90,15%	51.538,51	42,22%
5.1.1.	Directo	70.536,58	105,04%	122.075,09	90,15%	51.538,51	42,22%
5.1.1.01.	Costo Directo	42.169,65	62,79%	82.449,95	60,89%	40.280,30	48,85%
5.1.1.01.01	Sueldos	16.443,62	24,49%	20.333,13	15,02%	3.889,51	19,13%
5.1.1.01.02	Horas Extras	-	0,00%	100,00	0,07%	100,00	100,00%
5.1.1.01.04	Gastos de Representación	-	0,00%	19,00	0,01%	19,00	100,00%
5.1.1.01.08	Decimo Tercer Sueldo	1.370,32	2,04%	1.699,54	1,26%	329,22	19,37%
5.1.1.01.09	Decimo Cuarto Sueldo	1.056,00	1,57%	1.384,24	1,02%	328,24	23,71%
5.1.1.01.11	Fondo de Reserva	-	0,00%	125,01	0,09%	125,01	100,00%
5.1.1.01.12	Vacaciones	785,13	1,17%	-	0,00%	-785,13	
5.1.1.01.13	Aporte Patronal - 12.15%	1.997,92	2,98%	2.588,30	1,91%	590,38	22,81%
5.1.1.01.16	Honorarios Profesionales	18.053,00	26,88%	52.495,26	38,77%	34.442,26	65,61%
5.1.1.01.17	Alimentación y Refrigerio	-	0,00%	90,68	0,07%	90,68	100,00%
5.1.1.01.20	Comisiones y Sub-comisiones por Vtas - Free Lans	594,37	0,89%	-	0,00%	-594,37	
5.1.1.01.24	Indemnizacion Trabajadores	30,00	0,04%	-	0,00%	-30,00	
5.1.1.01.26	Servicios Personales Prestados	330,00	0,49%	41,84	0,03%	-288,16	-688,72%
5.1.1.01.32	Comisiones y Sub-comisiones por Vtas - Empresa	-	0,00%	1.751,87	1,29%	1.751,87	100,00%
5.1.1.01.33	Gastos de Iva	1.509,29	2,25%	962,38	0,71%	-546,91	-56,83%
5.1.1.01.35	Otros	-	0,00%	858,70	0,63%	858,70	100,00%
5.1.1.02.	Insumos	28.366,93	42,24%	39.625,14	29,26%	11.258,21	28,41%
5.1.1.02.01	Materiales e Insumos Medicos	28.366,93	42,24%	39.625,14	29,26%	11.258,21	28,41%
5.2.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	2.000,95	2,98%	3.021,67	2,23%	1.020,72	33,78%
5.2.1.	Gastos Administrativos	2.000,95	2,98%	3.021,67	2,23%	1.020,72	33,78%
5.2.1.02.	*Suministrs y Materiales de Oficina*	144,85	0,22%	196,32	0,14%	51,47	26,22%
5.2.1.02.01	Papeleria, Utiles de oficina	144,85	0,22%	174,81	0,13%	29,96	17,14%
5.2.1.02.02	Utiles de Oficina	-	0,00%	21,51	0,02%	21,51	100,00%
5.2.1.04.	*Depreciación y Amortización*	-	0,00%	*745,59*	0,55%	745,59	100,00%
5.2.1.04.01	Deprec. de Equipos de Oficina	-	0,00%	230,64	0,17%	230,64	100,00%
5.2.1.04.03	Deprec. de Eq. de Computacion	-	0,00%	225,00	0,17%	225,00	100,00%
5.2.1.04.08	Deprec. de Programas	-	0,00%	108,33	0,08%	108,33	100,00%
5.2.1.04.10	Amortización Gastos Constitución	-	0,00%	181,62	0,13%	181,62	100,00%
5.2.1.06	*Honorarios Profesionales*	444,44	0,66%	-	0,00%	-444,44	
5.2.1.06.01	Asesoría Contable	444,44	0,66%	-	0,00%	-444,44	
5.2.1.07.	*Mantenimientos y Reparaciones*	354,64	0,53%	*47,32*	0,03%	-307,32	-649,45%
5.2.1.07.04	Mantenimiento y Adecuaciones de Oficina	79,64	0,12%	-	0,00%	-79,64	
5.2.1.07.05	Mantenimiento y Reparacion Eq de Computacion	125,00	0,19%	25,00	0,02%	-100,00	-400,00%
5.2.1.07.06	Mantenimiento y Adecuaciones de Oficina	150,00	0,22%	22,32	0,02%	-127,68	-572,04%
5.2.1.09.	*Servicios Básicos*	368,92	0,55%	*396,21*	0,29%	27,29	6,89%
5.2.1.09.02	Botellón	-	0,00%	16,50	0,01%	16,50	100,00%
5.2.1.09.04	Internet	-	0,00%	2,05	0,00%	2,05	100,00%
5.2.1.09.06	Telefono Oficina	255,80	0,38%	377,66	0,28%	121,86	32,27%
5.2.1.09.08	Telefono Celular	113,12	0,17%	-	0,00%	-113,12	
5.2.1.10.	Seguros y Reaseguros	688,10	1,02%	1.636,23	1,21%	948,13	57,95%
5.2.1.10.01	Seguro de Vida y Asistencia Médica	688,10	1,02%	1.636,23	1,21%	948,13	57,95%
5.3.	FINANCIERAS	149,79	0,22%	500,22	0,37%	350,43	70,06%
5.3.1.	Banca e Inst. Financieras	149,79	0,22%	500,22	0,37%	350,43	70,06%
5.3.1.01	Banca e Inst. Financieras	149,79	0,22%	500,22	0,37%	350,43	70,06%
5.3.1.01.03	Envio de Estado de Cuenta	41,03	0,06%	-	0,00%	-41,03	
5.3.1.01.04	Chequeras	30,00	0,04%	-	0,00%	-30,00	
5.3.1.01.17	N/D Cheque devuelto	2,79	0,00%	-	0,00%	-2,79	
5.3.1.01.18	Otros Gastos Bancarios	74,30	0,11%	500,22	0,37%	425,92	85,15%
5.3.1.01.25	Gastos Financieros	1,67	0,00%	-	0,00%	-1,67	
5.4.	GASTOS DE VENTAS	1.029,20	1,53%	5.177,22	3,82%	4.148,02	80,12%
5.4.1.	Gastos de Ventas	993,71	1,48%	5.177,22	3,82%	4.183,51	80,81%
5.4.1.01.	Gastos de Ventas Nuevos Clientes	609,78	0,91%	3.534,07	2,61%	2.924,29	82,75%
5.4.1.01.02	Hospedaje	-	0,00%	145,19	0,11%	145,19	100,00%
5.4.1.01.03	Alimentación	-	0,00%	61,80	0,05%	61,80	100,00%
5.4.1.01.04	Fletes y Acarreos	609,78	0,91%	1.616,55	1,19%	1.006,77	62,28%
5.4.1.01.05	Atención a Clientes	-	0,00%	1.660,00	1,23%	1.660,00	100,00%
5.4.1.01.10	Varios	-	0,00%	50,53	0,04%	50,53	100,00%
5.4.1.02.	Gastos Publicidad	383,93	0,57%	1.607,82	1,19%	1.223,89	76,12%
5.4.1.02.03	Publicidad Empresa	383,93	0,57%	1.607,82	1,19%	1.223,89	76,12%
5.4.1.03.	Gastos de Limpieza	-	0,00%	35,33	0,03%	35,33	100,00%
5.4.1.03.03	Gastos de Limpieza Oficina	-	0,00%	35,33	0,03%	35,33	100,00%
5.4.2.	Gastos de Viaje	35,49	0,05%	-	0,00%	-35,49	
5.4.2.01.	Reembolso de Gastos	35,49	0,05%	-	0,00%	-35,49	
5.4.2.01.04	Gasto de Viaje Ejecutivos - ALIMENTACION	35,49	0,05%	-	0,00%	-35,49	
5.5.	OTROS DEDUCIBLES	377,00	0,56%	1.489,99	1,10%	1.112,99	74,70%
5.5.1.	Otros Personal	377,00	0,56%	1.489,99	1,10%	1.112,99	74,70%
5.5.1.01.	Gastos de Empresa	-	0,00%	-	0,00%	-	
5.5.1.01.01	Empleados - Agasajos	152,50	0,23%	-	0,00%	-152,50	
5.5.1.01.02	Pasajes - Hoja de Movilización	188,97	0,28%	12,99	0,01%	-175,98	-1354,73%
5.5.1.01.06	Movilizacion	35,53	0,05%	1.477,00	1,09%	1.441,47	97,59%
5.6.	GASTOS NO DEDUCIBLES	756,15	1,13%	1.342,40	0,99%	586,25	43,67%
5.6.1.	Otros	756,15	1,13%	1.342,40	0,99%	586,25	43,67%
5.6.1.01.	Empresa	756,15	1,13%	1.342,40	0,99%	586,25	43,67%
5.6.1.01.01	Gastos Materiales y Suministros	384,63	0,57%	480,18	0,35%	95,55	19,90%
5.6.1.01.02	Gastos Mora y Multa Fiscal	116,71	0,17%	4,96	0,00%	-111,75	-2253,02%
5.6.1.01.03	Gastos Sueldo y Salarios	254,81	0,38%	857,26	0,63%	602,45	70,28%
	Resultado (Ingresos - Gastos)	-7.695,17	-11,46%	1.801,85	1,33%	9.497,02	527,07%
		0,00		0,00			