

CLÍNICA AMBATO S.A

INFORME DE COMISARIO

EJERCICIO ECONÓMICO 2012

CARLOS A. BARRENO CÓRDOVA

MAYO, 2013

<p style="text-align: center;">CLÍNICA AMBATO S.A. INFORME DE COMISARIO</p>

PERIODO: ENERO – DICIEMBRE 2012

Conforme a las disposiciones establecidas en la Ley de Compañías, reglamentos, normas y demás regulaciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, a continuación se presenta el informe de Comisaría por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2012.

1. OPINIÓN CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES Y NORMATIVIDAD

La empresa en el ejercicio objeto de este informe, ha desarrollado su actividad principal de consulta y tratamiento en clínica de especialidades médicas, cumpliendo con toda la normativa vigente para el sector como son las regulaciones laborales, societarias, tributarias, ambientales y las demás que rigen para su funcionamiento y operación.

2. CONTROL INTERNO

El sistema de control interno para la empresa constituyen aquellos procedimientos, mecanismos, decisiones y políticas adoptados por parte de la administración para salvaguardar el uso y consumo de los recursos de la empresa, éste ha sido un aspecto a ser considerado en la información financiera desde cuando la empresa inicio su actividad económica, resaltando los puntos más importantes los siguientes.

- Conforme a las resoluciones del organismo de control pertinente, previo a la presentación de la información se procedió a cumplir con el cronograma de implementación de la NIIF para PYMES, con los respectivos documentos, y el cumplimiento de todas las condiciones ahí establecidas para el efecto.
- El control contable se realiza a través del software DB WARE, el mismo que tiene únicamente los módulos de proveedores, clientes e inventarios, por lo que realiza controles básicos del sistema financiero, de ahí la necesidad de contratar un nuevo sistema de control contable.
- Conforme a la designación realizada de Comisario de la empresa, para realizar el informe del ejercicio económico 2012, se efectuó la visitas necesarias con el fin de evaluar sustancialmente la información financiera presentada, ya que para el transcurso del presente ejercicio se presentarán alternativas para mejorar el sistema a control interno, que además con la implementación del nuevo sistema se podrán establecer parámetros de control específicos de clientes y proveedores con sus vencimientos de cobro y pago, control expreso del movimiento del efectivo, niveles de inventario y demás condiciones necesarias para apoyar a la toma de decisiones.
- Una de las situaciones expresas encontradas en la información financiera que se ha procedido a analizar, es la falta de cumplimiento relacionada con la contratación de la empresa especializada para realizar el cálculo actuarial y la determinación de la provisión por desahucio y jubilación patronal a la que tienen derecho los trabajadores de acuerdo a la código de trabajo, y por supuesto al uso de los beneficios tributarios que ocasionan éstos cálculos.
- Por la situación anterior, y la empresa al no contar con las provisiones en los años que corresponden está procediendo al pago de la obligación patronal de jubilación a una ex trabajadora con cargo al gasto del período.

3. CIFRAS

A continuación se presenta un análisis de la cifras descritas en la información financiera generada del período 1 de Enero 2012 al 31 de diciembre 2012, la misma que ha sido elaborada en función de la NIIF para PYMES que es de aplicación obligatoria para todas las empresas de este tipo, las cifras que se mencionan a continuación corresponden a los estados financieros presentados por la empresa para fines de cumplimiento de obligaciones tributarias y con la respectiva conciliación tributaria respecto a la comparación NIIF.

ACTIVOS	674 770.09
PASIVOS	180 048.96
PATRIMONIO	424 721.13
INGRESOS	435 363.80
COSTOS	164 428.70
GASTOS	213 526.64
RESULTADO CONTABLE	57 408.46
CARGA IMPOSITIVA	20 034.06
UTILIDAD NETA	37 374.40

ANÁLISIS FINANCIERO

Con la finalidad de interpretar los valores presentados en la información financiera, la misma que es de responsabilidad de la administración de la empresa, a continuación se realiza el correspondiente análisis de los rubros de mayor importancia, a través de los indicadores económicos y financieros.

$$Liquidez = \frac{ActivoCorriente}{PasivoCorriente}$$

$$Liquidez = \frac{52\,244.36}{58\,140.56} = 0,90$$

El resultado refleja la liquidez que la empresa posee para el pago de obligaciones a corto plazo, es decir que por cada dólar que adeuda tiene como respaldo \$ 0,90, lo que significa que su activo corriente no alcanza a pagar su deudas a corto plazo, es decir que con el efectivo en bancos, los derechos de cobro y los inventarios no se pueden cubrir las obligaciones de los proveedores, empleados, fiscales y el IESS.

$$PruebaAcida = \frac{ActivoCorriente - Inventarios}{PasivoCorriente}$$

$$= \frac{52\,244.36 - 26\,989.06}{58\,140.56} = 0,43$$

Establece la capacidad de pago de los pasivos corrientes sin tomar en consideración el rubro de los realizables (Inventario de medicinas, insumos, suministros). Lo que explica que si no hay movimiento de los inventarios (Venta de servicios), entonces por cada dólar que se debe se dispone de apenas 43 centavos de dólar para su pago inmediato.

$$\begin{aligned} \textit{Endeudamiento del Activo} &= \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Activo Total}} \\ &= \frac{180\,048.96}{674\,770.09} \equiv \mathbf{0.27} \end{aligned}$$

Se determina que de los activos totales, el 27% pertenece a los acreedores que tiene la empresa, es decir que por cada dólar de activo que posee la empresa contabilizado a valor histórico 27 centavos están financiados por aportes de terceros o deudas que se mantienen a corto y largo plazo.

$$\begin{aligned} \textit{Endeudamiento del activo fijo} &= \frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Activo Fijo Neto}} \\ &= \frac{494\,721.13}{622\,525.73} \equiv \mathbf{0.79} \end{aligned}$$

Considerando que de la estructura del activo de la empresa el 92% se refleja en los activos productivos, es necesario determinar que de esos activos el 79% le pertenece a los accionistas de la empresa, ya que por cada dólar invertido en propiedad planta y equipo 79 centavos están financiados por los accionistas de la empresa, que tienen sus recursos divididos en sus acciones, reservas y demás componentes del patrimonio.

$$\begin{aligned} \textit{Rotación de Cartera} &= \frac{\textit{Ventas Netas}}{\textit{Cuentas por Cobrar}} \\ &= \frac{405\,551.40}{9\,939.21} = \mathbf{40.80} \end{aligned}$$

La rotación de la cuentas por cobrar mide el número de veces que éstas rotan en un ejercicio económico, o el número de días que se demora la empresa recibiendo efectivo producto de sus ventas, que para la empresa es de 40 días, que puede ser visto como la condición de rotación de clientes en la empresa, pero que puede no ser un indicador eficaz debido a que en este tipo de empresa la mayoría de transacciones de cobro a los clientes es en términos de contado.

$$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

$$= \frac{405\,551.4}{622\,525.73} = \mathbf{0.65}$$

Como ya se mencionó en párrafos anteriores, el mayor volumen de activos están representados por los activos productivos de la empresa, los que representan los generadores de utilidades, en tal virtud se establece que por cada dólar invertido en el activo productivo la empresa genera 65 centavos de dólar en ventas, pero siempre hay que considerar que la mayor parte de activos están registrados a su valor histórico con su respectiva depreciación.

$$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}}$$

$$= \frac{405\,551.40}{674\,770.09} = \mathbf{0.60}$$

Considerando todo el volumen de los activos de la empresa, se establece que por cada dólar representado en el activo genera 60 centavos de dólar de ventas, estableciéndose una similitud con el indicador anterior por la estructura financiera de los activos de la empresa.

$$\text{Período Medio de Cobranza} = \frac{\text{Clientes} * 365}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\frac{9\,939.1 * 365}{405\,551.40} = \mathbf{8.93}$$

Muestra el efecto de cobro de los clientes de la empresa medido en días, lo que significa que los clientes pagan sus deudas en un promedio de 9 días, o que a su vez la empresa genera ingresos por cobros de clientes o de ventas en 9 días, valor que como se mencionó no es relevante debido a que la empresa en términos operativos no posee cartera de cobro pendiente o vencida, por su política de venta y prestación de servicios en términos de contado.

$$\text{Período Medio de Pago} = \frac{\text{Proveedores} * 365}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\frac{28\,155.02 * 365}{405\,551.40} = \mathbf{20.95}$$

Representa el promedio de días de pago a los proveedores que se realiza en períodos promedio de 21 días.

$$\text{Im pacto } \frac{\text{Gastos Operación}}{\text{Ventas}} = \frac{213\,526.64}{405\,551.40} = 0.53$$

Los gastos administrativos y ventas, en relación al volumen de ventas representas el 53%, valor que para este tipo de empresa es necesario cubrir por los servicios que presta ya que aquí es donde se registra el pago de remuneraciones al personal, se registra las depreciaciones, el valor del arrendamiento mercantil, los bienes y servicios necesarios para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

$$\text{M arg en Bruto} = \frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costos de Ventas}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{270\,935.10}{405\,551.40} = 0.66$$

El margen de contribución de la empresa representa el 66% sobre las ventas, este rubro es alto por la condición de análisis total de las ventas sobre el total de costos, una vez que se cuente con una estructura contable mejorada se podrá realizar el análisis individual de la rentabilidad de la venta de medicamentos, venta de insumos o la rentabilidad bruta de los servicios que presta la empresa.

$$\text{Im pacto } \frac{\text{C arg a Financier a}}{\text{Ventas}} = \frac{4\,827.90}{405\,551.40} = 0.01$$

Este indicador nos permite determinar que los costos financieros tienen un peso de 1% del total de ventas, valor que se ha originado en este período por el pago de obligaciones contraídas con instituciones financieras.

$$\text{Re ntabilidad neta del Act ivo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{37\,374.40}{405\,551.40} * \frac{405\,551.40}{674\,770.09} = 0.06$$

Este indicador comienza a medir la rentabilidad de la empresa, relacionando su utilidad sus ventas y sus activos, lo que representa para la empresa un rentabilidad del 6%, valor que de ser posible se debería analizar con empresas del mismo sector.

$$\begin{aligned}
 \text{Margen Operacional} &= \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}} \\
 &= \frac{57\,408.46}{405\,551.40} = 0.14
 \end{aligned}$$

Previo a la descripción del indicador, es necesario resaltar que la empresa en su información financiera no contempla ingresos o gastos no operacionales, por lo tanto la utilidad contable es la misma que la utilidad operacional, que representa el 14% del total de sus ventas, utilidad que reducida la carga impositiva representa la utilidad neta que debe ser resuelta su destino en el presente período.

$$\begin{aligned}
 \text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio} &= \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}} \\
 &= \frac{57\,408.46}{494\,721.13} = 11.60\%
 \end{aligned}$$

La rentabilidad operacional de patrimonio es de 11.60%, es decir que por cada dólar de patrimonio la empresa antes de generar su carga impositiva genera 11.60 centavos de dólar.

Pero se consideramos el valor de cada acción, es necesario resaltar que de la utilidad neta cada accionista tiene una rentabilidad de 9.80%, es decir que por cada dólar que ha invertido en la empresa, con su paquete accionario podrá recibir como utilidad 9 centavos de dólar.

Es necesario por lo tanto recalcar que en el patrimonio a más de las acciones registradas a su valor nominal consta las reservas, y los resultados pendientes de distribución que en definitiva son parte del beneficio que tienen los accionistas de la empresa.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} * \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} * \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} * \frac{\text{UN}}{\text{UAI}}$$

Rentabilidad financiera 7.55%

Representa el rendimiento financiero global de la empresa, considerando su estructura financiera y operativa, ya que considera el valor de los activos, las ventas, el patrimonio y las utilidades previa y posterior a la determinación de la carga impositiva.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS (ANÁLISIS VERTICAL y HORIZONTAL)

En el anexo a este informe se presenta los estados financieros comparativos de la empresa tanto del año 2011 como del ejercicio sujeto a análisis, del cual se desprende el siguiente análisis y comentarios.

ACTIVOS

Los activos en su conjunto han tenido un incremento de 78 mil dólares que representa el 13% en relación al ejercicio anterior, pero hay que resaltar las inversiones realizadas durante el período por 65 mil dólares en la adquisición de por ejemplo el ventilador para el área de cuidados intensivos por 26 mil dólares, la incubadora cerrada por 14 mil dólares y demás equipos necesarios para la prestación de servicios de la empresa.

Cabe resaltar además que dentro del grupo de los activos consta el registro de 141 mil dólares de las máquinas y equipos contratados bajo la figura de arrendamiento mercantil, y que de conformidad con las NIIF se debe contabilizar el valor del activo con su correspondiente pasivo, por lo que se encontrará un pasivo a largo plazo por 83 mil dólares, valores que no corresponden a erogaciones de efectivo, ya que la disminución del pasivo se realiza con el registro de la correspondiente depreciación acumulada, y las erogaciones del dinero se realizan únicamente con el pago del canon de arrendamiento conforme a las cláusulas establecidas en el contrato respectivo.

Otro aspecto a resaltar en el incremento de los activos es el aumento de los inventarios en un 73% en relación al ejercicio anterior, lo que representa en términos absolutos 11 mil dólares.

PASIVOS

Como ya se explicó en el análisis anterior, existe un pasivo que no representa valores en efectivo, el mismo que en relación al pasivo total de la empresa representa el 46%, dejando la diferencia para las obligaciones normales de la empresa, con sus proveedores, el fisco, los empleados y el saldo a pagar por obligaciones bancarias por un valor de 38 mil dólares.

PATRIMONIO

El Patrimonio de la empresa conformado por las acciones en circulación, la reserva legal, reserva de capital y la prima por la venta de acciones no ha tenido cambios significativos a más de la generación de utilidades en el año 2011 que no se ha dado ningún destino, y el valor de las utilidades netas del presente periodo que deben ser resueltas su destino para el presente ejercicio económico.

RESULTADOS

Es necesario iniciar el análisis de los resultados con la utilidad neta de la empresa para el presente ejercicio que es de \$ 37 374.40, que comparada con el ejercicio anterior tiene una disminución de 6 mil dólares, resaltando que esta utilidad es la neta es decir una vez deducida la carga impositiva que por ley les corresponde a los trabajadores y al Estado.

Para la obtención de los resultados del presente ejercicio ha existido un incremento de los ingresos por 59 mil dólares en relación al ejercicio anterior, idéntica situación los costos con un incremento de 26 mil dólares y los gastos de operación por 37 mil dólares, en donde se puede destacar el incremento de las remuneraciones del personal en 24 mil dólares, el incremento de los valores pagados por arrendamiento mercantil por 12 mil dólares, además del incremento de las

depreciaciones en 7 mil dólares por las inversiones realizadas en el presente período como ya se mencionó anteriormente.

Realizado el análisis de la estructura de los gastos de operación de la empresa que ascienden a 213 mil dólares se determina que existen cuatro rubros que son representativos y que alcanzan el 68% del total de gastos, que son: los gastos por remuneraciones por 57 mil dólares, las depreciaciones por 26 mil dólares, el arrendamiento mercantil por 22 mil dólares y las remuneraciones del personal de ventas por 22 mil dólares. Por lo que los otros gastos corresponden a rubros que la empresa necesita cubrir para el cumplimiento de sus objetivos como son los servicios básicos, compra de bienes, mantenimiento, impuestos y contribuciones, permisos, gastos bancarios y en general aquellas erogaciones o consumos que se realizan para el cumplimiento de sus actividades normales de apoyo a la producción de servicios.

CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES LEGALES

Se deja expresa constancia del cumplimiento de las disposiciones establecidas en la Ley de Compañías, en relación a las obligaciones del Comisario de la empresa, y la información a proporcionar para los fines pertinentes.



Carlos Barreno Córdova
COMISARIO

CLINICA AMBATO S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE

CUENTAS	2011	2012	INCREMENTO ABSOLUTO	INCREMENTO RELATIVO
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	51,538.25	52,244.36	706.11	1.37%
CAJA	1,104.55	210.16	-894.39	-80.97%
BANCOS	10,922.33	7,079.86	-3,842.47	-35.18%
PACIENTES	9,194.51	8,285.71	-908.80	-9.88%
VALORES POR EFECTIVIZAR	6,615.68	1,653.50	-4,962.18	-75.01%
CUENTAS POR COBRA A SOCIOS	84.00		-84.00	-100.00%
ANTICIPO A PROVEEDORES		267.86	267.86	100.00%
CUENTAS POR COBRA AL FISCO	6,400.26	6,527.97	127.71	2.00%
CUENTAS POR COBRA POR OTROS	1,646.07	1,230.24	-415.83	-25.26%
REALIZABLE				
INVENTARIOS	15,463.25	26,898.83	11,435.58	73.95%
PROVEEDURIA	107.60	90.23	-17.37	-16.14%
ACTIVO FIJO	545,025.70	622,525.73	77,500.03	5.80
Terrenos	189,633.90	189,633.90	0.00	0.00%
Edificios e Instalaciones	286,247.96	289,723.63	3,475.67	1.21%
(-) Edificios e Instalaciones	-55,917.24	-68,751.48	-12,834.24	22.95%
Muebles y Enseres	25,504.59	31,412.66	5,908.07	23.16%
(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-11,888.44	-14,940.55	-3,052.11	25.67%
Maquinaria y Equipo	50,936.53	107,440.53	56,504.00	110.93%
(-) Dep. Acum. Maquinaria y Equipos	-8,067.64	-16,871.29	-8,803.65	109.12%
Equipo de Computación	5,967.35	2,383.64	-3,583.71	-60.06%
(-) Dep. Acum. Equipo de Computación	-3,874.87	-718.91	3,155.96	-81.45%
Software Contable	4,000.00		-4,000.00	-100.00%
(-) Dep. Acum. Software Contable	-4,000.00		4,000.00	-100.00%
Activos Fijos Leasing	62,400.00	141,360.00	78,960.00	126.54%
(-) Dep. Acum. Activos fijos Leasing	-10,192.00	-57,646.40	-47,454.40	465.60%
INVERSIONES A LARGO PLAZO				
Inversiones AMBALAB	14,275.56	19,500.00	5,224.44	36.60%
TOTAL ACTIVO	596,563.95	674,770.09	78,206.14	13.11%
PASIVO				
PASIVOS CORRIENTES	34,953.66	58,140.56	23,186.90	66.34%
PROVEEDORES	12,846.96	28,155.02	15,308.06	119.16%
SUELDOS POR PAGAR	11,033.41	11,890.75	857.34	7.77%
OBLIGACIONES CON EL IESS	799.73	1,031.74	232.01	29.01%
OBLIGACIONES FISCALES	10,273.56	12,892.75	2,619.19	25.49%
ANTICIPO CLIENTES	0.00	4,170.30	4,170.30	100.00%
PASIVOS A LARGO PLAZO	103,489.16	121,908.40		
PRESTAMOS BANCARIOS	49,196.73	38,194.80	-11,001.93	-22.36%

Cuentas por Pagar	2,084.43	0.00	-2,084.43	-100.00%
Obligaciones Leasing	52,208.00	83,713.60	31,505.60	60.35%
TOTAL PASIVO	138,442.82	180,048.96	41,606.14	30.05%
PATRIMONIO				
Capital Suscrito y Pagado	381,036.00	381,036.00	0.00	0.00%
Reserva Legal	3,455.44	6,249.63	2,794.19	80.86%
Reserva de Capital	31,162.85	31,162.85	0.00	0.00%
Reserva de Valuación	1.26	1.26	0.00	0.00%
Prima en venta de acciones	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00%
Perdidas Acumuladas	-20,941.66	-5,476.27	15,465.39	-73.85%
Utilidades no distribuidas	43,407.24	24,373.26	-19,033.98	100.00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Utilidad Ejercicio 2011		37,374.40	37,374.40	100.00%
TOTAL PATRIMONIO	458,121.13	494,721.13	36,600.00	7.99%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	596,563.95	674,770.09	78,206.14	13.11%
	0.00	0.00		

CARLOS BARRENO C.
COMISARIO

CLINICA AMBATO S.A

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE

CUENTAS	2011	2012	INCREMENTO ABSOLUTO	INCREMENTO RELATIVO
INGRESOS	375,366.82	435,363.80	59,996.98	15.98%
INGRESOS OPERACIONALES				
VENTAS NETAS				
INGRESOS VENTAS PRODUCTOS	105,776.42	127,907.01	22,130.59	20.92%
INGRESOS POR ESTADIA	46,797.60	60,508.35	13,710.75	29.30%
INGRESOS POR DERECHOS	74,410.42	79,448.35	5,037.93	6.77%
ING. SERVICIOS DE CONSULTA EXTERNA	16,324.16	19,383.55	3,059.39	18.74%
SERVICIOS DE LABORATORIO	4,811.12	11,089.08	6,277.96	130.49%
SERVICIOS DE FARMACIAS	4,088.56	4,730.09	641.53	15.69%
HONORARIOS MEDICOS	98,289.07	102,484.97	4,195.90	4.27%
INGRESOS NO OPERACIONALES				
INGRESOS NO OPERAC. POR SERVICIO	22,951.16	23,310.00	358.84	1.56%
INGRESOS INTERES	82.25	1,498.75	1,416.50	1722.19%
INGRESOS POR REEMB. GASTOS SERVICIOS	1,836.06	5,003.65	3,167.59	172.52%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS	-137,794.52	-164,428.70	26,634.18	19.33%
COSTO DE VENTAS MEDICINAS	-22,242.83	-36,947.14	14,704.31	66.11%
COSTO DE VENTAS INSUMOS	-19,080.13	-21,143.09	2,062.96	10.81%
COSTO DE VENTAS LABORATORIOS	-2,448.79	-9,357.90	6,909.11	282.14%

COSTO DE VENTAS FARMACIAS	-4,877.87	-4,527.49	-350.38	-7.18%
COSTO DE VENTAS MEGAIMAGEN	-1,133.00	0.00	-1,133.00	-100.00%
COSTO DE VENTAS HONORARIOS MEDICOS	-85,696.90	-92,373.08	6,676.18	7.79%
COSTO DE VENTAS DERECHOS	-2,315.00	-80.00	-2,235.00	-96.54%
GASTOS	-176,012.11	-213,526.64	37,514.53	21.31%
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
REMUNERACIONES	-33,073.88	-57,223.87	24,149.99	73.02%
MUEBLES Y EQUIPOS VARIOS	-3,442.46	-5,389.45	1,946.99	56.56%
SUMINISTROS Y MATERIALES	-2,859.84	-586.35	-2,273.49	-79.50%
MANTENIMIENTO (materiales)	-3,751.25	-3,902.94	151.69	4.04%
SERVICIOS DE TERCEROS	-11,936.48	-9,967.62	-1,968.86	-16.49%
SERVICIOS BÁSICO	-10,697.29	-10,238.03	-459.26	-4.29%
PUBLICIDAD Y COMUNICACIONES	-6,486.45	-5,590.11	-896.34	-13.82%
TRANSPORTE	-44.45	-11.65	-32.80	-73.79%
MANTENIMIENTO (M.O)	-3,205.59	-67.20	-3,138.39	-97.90%
TRAMITES LEGALES	-7,164.48	0.00	-7,164.48	-100.00%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-19,048.73	-26,353.47	7,304.74	38.35%
GASTOS BANCARIOS	-311.83	-416.87	105.04	33.69%
GASTOS COMISION TARJETAS DE CREDITO	-3,980.67	-3,866.12	-114.55	-2.88%
ARRENDAMIENTO MERCANTIL	-10,192.00	-22,702.40	12,510.40	122.75%
Impuestos Municipales	0.00	-2,293.67	2,293.67	100.00%
Permisos y Registros	0.00	-655.28	655.28	100.00%
Iva que se carga al gasto (adm)		-1,622.35	1,622.35	100.00%
Gastos Financiamiento Aportes Laboratorio	0.00	-1,163.34	1,163.34	100.00%
Baja Ctas. por Cobrar	0.00	-1,336.02	1,336.02	100.00%
GASTOS DE VENTA			0.00	100.00%
REMUNERACIONES	-20,450.50	-22,440.93	1,990.43	9.73%
OTROS EN EL PERSONAL	-566.31	0.00	-566.31	-100.00%
SUMINISTROS Y MATERIALES	-8,208.70	-13,513.14	5,304.44	64.62%
MANTENIMIENTO (materiales)	-1,291.48	-17,646.68	16,355.20	1266.39%
SERVICIOS DE TERCEROS	-20,292.13	0.00	-20,292.13	-100.00%
MANTENIMIENTO (m.o)	-2,313.48	0	-2,313.48	-100.00%
GASTOS FINANCIEROS	0.00	-4,827.90	4,827.90	100.00%
INTERES Y COMISIONES PROMERICA	-6,392.73	0	-6,392.73	-100.00%
Multas e intereses	-2.17	-456.86	454.69	20953.46%
Donaciones otros caja chica	-299.21	-1,254.39	955.18	319.23%
			0.00	
RESULTADO	61,560.19	57,408.46	4,151.73	6.74%
15% TRABAJADORES	-9,234.03	-8,611.27	-622.76	6.74%
IMPUESTO A LA RENTA	-8,918.92	-11,422.79	2,503.87	-28.07%
UTILIDAD NETA	43,407.24	37,374.40	6,032.84	13.90%

CARLOS BARRENO C.
COMISARIO