

SERVICIOS Y VENTAS MOGROVEJO RODRÍGUEZ SERVEMOR CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. CONSTITUCIÓN, ACTIVIDAD ECONÓMICA, TRANSACCIONES IMPORTANTES Y APROBACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

a. Constitución y Actividad Económica

La Clínica de Especialidades Mogrovejo en la ciudad de Loja, inicia sus operaciones en el año 1977. La empresa se originó como "Policlínico Mogrovejo", se ubicaba en el centro de la ciudad en la calle 10 de Agosto y Sucre (esquina) y en aquel tiempo, se brindaban servicios de Consulta Externa, Partos y Cirugía general.

En 1984, gracias a un crédito otorgado por el Banco de Loja se construye la Clínica de Especialidades Mogrovejo en las calles 18 de Noviembre 13-43 entre Lourdes y Catacocha, para ese entonces ya era un centro de salud reconocido a nivel provincial y empezaba a perfilarse como una de las mejores clínicas de la región sur del Ecuador.

Dentro de sus actividades en sus primeros veintitrés años, se destaca la experiencia y trayectoria de una misión de servicio, una visión de futuro y a valores éticos y morales que permiten su notorio crecimiento así como su permanente actualización tecnológica.

A fines del año 2006 se decide dejar de operar como persona natural, con la Razón Social: Dr. Humberto Mogrovejo y Nombre Comercial: "Clínica de Especialidades Mogrovejo"; para integrarse a la forma jurídica de Compañía Limitada, que además de ser un gran respaldo para la clínica, impulsará los cambios necesarios para mejorar los servicios.

El 28 de noviembre del 2006 ante el notario se realiza la constitución de la compañía Servicios y Ventas Mogrovejo Rodríguez SERVEMOR Cía. Ltda., y el 14 de diciembre del mismo año empieza sus actividades económicas registrando en el SRI y en la Súper Intendencia de Compañías.

Fue creada con el objeto social de :

- a) La prestación de servicios médicos en medicina general y especializada;
- b) Servicios médicos de hospitalización, clínica quirúrgica y emergencia que comprende las áreas de:
 - ginecología y obstetricia,
 - pediatría,
 - clínica,
 - cirugía,
 - neonatología,
 - cuidados intensivos,

- traumatología,
 - quimioterapia,
 - fisioterapia,
 - radioterapia
 - y demás especialidades que se incluirán de acuerdo a los requerimientos de los usuarios;
- c) La importación, distribución y comercialización de equipos, implementos y suministros de utilidad médica y de laboratorio;
- d) La importación y distribución de medicamentos de uso humano;
- e) Servicio de exámenes de laboratorio, ecosonografía, radiología, panorámica dental y cefalometría, periscopales, resonancia magnética, tomografía;
- f) Arrendamiento y venta de consultorio médicos y de auditorio;
- g) La realización de convenios para trabajar con fundaciones de servicios médicos integrales para ayuda a personas de escasos recursos económicos;
- h) Servicio de terapia en sus diferentes ramas;
- i) Servicio de ambulancia;
- j) El comercio de importación, distribución, comercialización, agencias y representaciones relacionadas con el objeto social; y
- k) En general, toda clase de actos y contratos, civiles y mercantiles, permitidos por la Ley y relacionados con el objeto social principal.

b. Aprobación de los Estados Financieros

Con fecha 26 de febrero del 2013 se realiza la Junta de Socios en donde se aprueban los Estados Financieros del año 2012.

c. Baja de Activos Fijos

El día 5 de abril del 2012, se realiza la baja de un Monitor Fetal para Neonatología marca DANATECH, el mismo que se encontraba en el departamento de Neonatología, para poder concluir con el trámite legal para dar se registra el acta notariada y legalizada en la Notaria Séptima del Cantón Loja, con la presencia de los Responsables: , Lcda. Lolita Rodríguez Gerente General, cabe aclarar que en esta fecha es la Administradora de la Clínica Mogrovejo, el Dr. Humberto Mogrovejo Rodríguez, Jefe de Médicos Residentes y la Lcda. Mercy Díaz, Responsable del Departamento de Neonatología.

d. Cuentas Incobrables

En el año 2012 se dieron de baja cuentas por cobrar incobrables, de acuerdo al documento emitido por el FONSAT donde indica que no se cancelara las planillas de dos pacientes que recibieron atención médica después de un accidente de tránsito.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

a. Principios Contables.

Los Estados Financieros de Servicios y Ventas Mogrovejo Rodríguez SERVEMOR CIA. LTDA. Al 31 de diciembre de 2012, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y aprobados por la Junta de Socios en sesión celebrada con fecha 26 de febrero de 2013.

Los presentes estados financieros consolidados reflejan fielmente la situación financiera de SERVEMOR CIA. LTDA. Al 31 de diciembre del 2012 y los resultados de las operaciones con sus respectivas notas.

Estos Estados Financieros se han preparado en el caso de los inventarios para la venta y consumo siguiendo el principio mediante la aplicación del Método Costo promedio ver NOTA 3 punto d.

b. Responsabilidad de la Información y estimaciones Realizadas

La información contenida en estos estados financieros consolidados es responsabilidad del la Junta de Accionistas, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los criterios incluidos en la NIIF.

En la preparación de los estados financieros consolidados se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Gerencia, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- Las hipótesis empleada en el cálculo actuarial de los pasivos y obligaciones con los empleados, tales como desahucio, jubilación patronal, incrementos salariales, entre otros, (Informe Logaritmo)

c. Adopción de normas internacionales de información financiera (NIIF) y nuevas normas e interpretaciones emitidas internacionalmente.

En el año 2012 se hace la contratación del Ing. Franklin Carrión y sus asociados para que realicen en la empresa la implementación de las normas Internacionales, para lo cual hicieron un levantamiento de información, sugerencias, recomendaciones, y capacitaciones al personal involucrado tanto a los Socios, gerentes, administradores y contables.

Aún quedan pendientes algunos temas que se tratarán en el transcurso del año 2013.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

a. Efectivo y equivalente al efectivo

El Efectivo comprende el efectivo en caja y depósitos de libre disponibilidad. Equivalente al efectivo comprende inversiones financieras de corto plazo, con vencimientos menores a tres meses, fácilmente convertibles, en montos conocidos de efectivo y no están sujetas a riesgos significativos de cambios en su valor.

b. Cuentas por cobrar comerciales

Comprende todos los valores pendientes de cobro que mediante el manejo óptimo de variables tales como políticas de crédito comercial concedido a clientes y estrategia de cobros, generalmente en la empresa la inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante ya que representan aplicaciones de recursos que se transformarán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo, el objetivo es reducir al máximo la inversión de cuentas por cobrar en días de cartera, administrar el crédito con procedimientos ágiles y términos competitivos, evaluar el crédito en forma objetiva.

Las cuentas por cobrar serán otorgadas a 30 días plazo y con letras de cambio para mayor seguridad si se trata de personas naturales, que no tengan seguro médico público o privado.

Se otorga crédito a los usuarios de los seguros privados con quienes se mantiene firmado convenio como son:

FAMISALUD: Crédito para atención en Hospitalización previa autorización con el seguro médico.

ECU ASISTENCIA: Crédito para atención en Hospitalización previa autorización con el seguro médico.

SEGUROS PICHINCHA: Crédito para atención en Emergencia previa autorización con el seguro médico.

SALUD: Crédito para atención de hospitalización, consulta médica, consulta de especialidad, exámenes de imagen, laboratorio, y emergencias previa autorización con el seguro médico.

CORPORACIÓN INMEDICAL: crédito para atención de hospitalización, consulta médica, consulta de especialidad, exámenes de imagen, laboratorio, y emergencias previa autorización con el seguro médico.

TRANSMEDICAL: crédito para atención de hospitalización, consulta médica, consulta de especialidad, exámenes de imagen, laboratorio, y emergencias previa autorización con el seguro médico.

EQUIVIDA: crédito para atención de hospitalización, consulta médica, consulta de especialidad, exámenes de imagen, laboratorio, y emergencias previa autorización con el seguro médico.

HUMANA: crédito para atención de hospitalización, y emergencias previa autorización con el seguro médico.

El cliente para acceder a los créditos de los seguros debe presentar la tarjeta de afiliación y la cédula de ciudadanía como requisito.

Se otorgará a los usuarios de la Red Integral de Salud con quienes mantiene firmado el convenio:

- o SOAT: seguro obligatorio de accidentes, crédito en emergencia de accidentes de tránsito, el requisito es presentar: copia de la cédula de ciudadanía, copia a color del SOAT, copia a color de la matrícula del automotor, y copia del parte policial.
- o FONSAT: seguro obligatorio de accidentes de tránsito, crédito en emergencia por accidentes de tránsito, requisito presentar: copia de la cedula y copia del parte policial.
- o ISSPOL: seguro médico de la Policía Nacional del Ecuador, crédito en emergencias requisito: presentar la cédula y formulario 053 la HCU, en donde indique la autorización de la atención al usuario.
- o IESS: Seguro Médico del Instituto de Seguridad Social, los usuarios son todos los afiliados Activos, Jubilados y Seguro Campesino, atención en emergencias previa autorización por parte del IESS.

c. Inmuebles, maquinaria y equipo

- Las maquinarias y equipos se registran de acuerdo al costo histórico incluido el IVA menos su depreciación.
- La depreciación de los edificios será del 5% anual, por el método de línea recta.
- La vida útil del edificio será de 25 a 40 años.
- Las readequaciones se las realizará de acuerdo al informe emitido por el perito en los periodos determinados y con la aprobación de la Junta de Socios.
- Todo equipo será cargado con el costo más el IVA
- La depreciación de los equipos será del 20% anual por el método de línea recta, sin tomar en cuenta el valor del IVA.

d. Inventario

- Las existencias se registran con el costo promedio, excluirá el costo de la financiación.
- El Inventario general (medicinas, e insumos médicos) será máximo de 210 sueldos unificados.
- Se comprobará la rotación de los productos y realizará la compra de medicación o insumo en cantidad significativa y con promoción siempre y cuando tenga la autorización de la gerencia en caso de sobrepasar el presupuesto establecido del mes.
- Al momento de verificar que la rotación de un producto es de cero en el año, lo separa con la finalidad de etiquetar con descuentos especiales, a excepción de medicamentos de uso exclusivo de emergencia.

e. Impuesto a la renta diferido

- Los impuestos diferidos de los activos y pasivos se compensan cuando existe derecho legalmente ejecutable de compensar los activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes. Y cuando el impuesto diferido está relacionado con la misma autoridad tributaria.

- Los impuestos diferidos activos serán recuperados en los meses o años que la Junta de Accionistas determinen una vez analizado el año contable.

f. Préstamos y cuentas por cobrar

- Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que nos son cotizados en el mercado activo, se incluirán en el activo corriente siempre y cuando no pasen los 12 meses.
- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.
- Las cuentas por cobrar tendrán una vigencia de 180 días.
- La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:
 - ✓ Haber constado como tales, durante cinco años o más en los registros contables;
 - ✓ Haber transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
 - ✓ Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
 - ✓ En caso de quiebra o insolvencia del deudor;
 - ✓ Si el deudor es una sociedad, cuando ésta haya sido liquidada o cancelado su permiso de operación.
- El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta lo establezca.

g. Prestamos

- Los préstamos se reconocen por su valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de ganancias y pérdidas durante el periodo del préstamo usando el método de interés efectivo.

h. Cuentas por pagar proveedores

- Las cuentas por pagar en caso de todos los proveedores tendrán una vigencia de 180 días.
- Las cuentas por pagar a proveedores de medicinas e insumos médicos tendrán una vigencia de 60 días.

- Los comprobantes de pago si no tiene la firma de recibido serán válidos con la constancia de la transferencia bancaria del dinero o el cheque cobrado por parte del proveedor.

i. Impuesto a la renta diferido

- El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, usando el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros consolidados. Sin embargo, el impuesto a la renta diferido que surge por el reconocimiento inicial de un activo o un pasivo en una transacción que no corresponda a una combinación de negocios que al momento de la transacción no afecta ni la utilidad ni la pérdida contable o gravable, no se registra. El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias (y legislación) que han sido promulgadas a la fecha del balance general y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

j. Beneficios del personal

- Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan o abonan a resultados en el remanente de vida laboral promedio esperada de los empleados.

k. Ventas

- De acuerdo a las disposiciones gubernamentales sobre la implementación de la Red Integral de Salud Pública nos obliga a facturar en forma resumida la atención médica en cuidado y manejo hospitalario y la Medicación en un solo rubro, y a nombre de la institución que autoriza la validación de la atención que puede ser: El Instituto de Seguridad Social (IESS), Ministerio del Interior (Policías), FONSAT o SOAT el proceso se lo realizara de la siguiente manera:
 - Ingresar el usuario a la Clínica, el personal responsable creará al cliente con sus datos de Afiliación.
 - Para la entrega de medicación el personal de enfermería creará las comandas en el módulo correspondiente.
 - Una vez que el usuario ha sido dado de alta, se procederá a unificar las comandas en una pre factura resumida y el detalle de las comandas unificadas de acuerdo al proceso automático de facturación del programa contable.
 - Se enviara la pre factura a la entidad pública para su aprobación y validación de la atención médica.
 - Una vez que se reciba la notificación de aprobación se elaborara la factura a nombre del paciente y por valor de 1 centavo, aplicando el descuento respectivo y en observaciones indicar a que entidad pública que se facturará y número de factura correspondiente.
 - La factura que se emita a la entidad pública deberá tener como respaldo el documento de aprobación de pago en donde conste los nombres del paciente, y las comandas

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

firmadas por el personal de enfermería como constancia de la entrega recepción de la medicación. El proceso de facturación se lo realizara con la misma fecha para la verificación del cobro de la planilla del mismo paciente.

I. Perdidas

- Son deducibles las pérdidas causadas en caso de destrucción, daños desaparición y otros eventos que afectan económicamente a los bienes de la empresa usados en la actividad generadora de la respectiva renta.
- Se guardara los documentos probatorios de acuerdo al Reglamento Tributario que es de 7 años.
- Las pérdidas por las bajas de inventarios se justificarán mediante declaración juramentada realizada ante un notario o juez, por el representante legal, bodeguero y contador, en la que se establecerá la destrucción o donación de los inventarios a una entidad pública o instituciones de carácter privado sin fines de lucro con estatutos aprobados por la autoridad competente. En el acto de donación comparecerán, conjuntamente el representante legal de la institución beneficiaria de la donación y el representante legal del donante o su delegado. El Notario deberán entregar la información de estos actos al Servicio de Rentas Internas en los plazos y medios que éste disponga.

4. RESUMEN FINANCIERO

a. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo comprende las siguientes cuentas:

1.01.01.01.03	Cheques Devueltos	360,81
1.01.01.01.04	Faltantes de Caja	254,44
1.01.01.03.01.02	Banco de Loja Crece-diario	10849,03
1.01.01.03.02.02	Banco del Austro ahorro	27796,96
1.01.01.03.03	Cooperativa La Fortuna	3,01
	TOTAL	39.264,25

- o La cuenta de **Cheques Devueltos** su saldo es de 360,81 hasta el 31 de diciembre por un cheque devuelto por el banco por mal endoso, será depositado en las primeras semanas del mes de enero, se encuentra en trámite de ser emitido de nuevo.
- o La cuenta **Faltantes de Caja**, son los valores de las ventas de los días 30 y 31 de diciembre, valores que serán depositados en los primeros días del mes de enero del 2013. Las cuentas del Banco de Loja de ahorro Crece diario, Banco del Austro cuenta de ahorro y Cooperativa la fortuna, son saldos de las cuentas al 31 de diciembre en estas instituciones bancarias.
- o Las cuentas del Banco PROCREDIT y Banco de Guayaquil cuentas corrientes, fueron cerradas en el año 2012, por disposición de la Superintendencia de Bancos.

b. Activos Financieros

Los activos financieros dan un valor total de \$90.148,17 dólares americanos y comprenden las siguientes cuentas:

Inversiones Asociadas	3.931,40
Documentos y Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	44.987,00
Derechos tributarios	12.007,97
Documentos y Cuentas por cobrar Clientes relacionados	29.221,80
TOTAL	90.148,17

- Inversiones en acciones asociadas.

1.01.01.04.01	Laboratorio Acciones Pagadas	80,00
1.01.01.04.02	Laboratorio Acciones Futuras C	3851,4
	TOTAL	3.931,40

- o La cuenta Laboratorio Acciones pagadas se refiere al capital suscrito y pagado en la empresa PRECILAB Cía. Ltda.
- o La cuenta Laboratorio Acciones Futuras Capitalizaciones, es el valor que se entregó a la empresa PRECILAB Cía. Ltda. para futuras capitalizaciones.

- Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados.

1.01.02.01.03	cxc clientes no relacionados	44987,00
	TOTAL	44.987,00

Esta cuenta está conformada por la siguiente lista de clientes:

CLIENTE	TOTAL	ANTICIPO	BALANCE	AÑO
ABENDAÑO ORTEGA FREDDY VINICIO	36,97	0	36,97	2011
ALFAMEDICAL S.A	5771,11	0	5771,11	2011
ALIANZA CIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	286,1	0	286,1	2009
ARAUJO VITERI EDUARDO ENRIQUE MEDNET S.A.	1263,41	223,64	1039,77	2009
AZANZA ONTANEDA KARINA ELIZABETH MEDNET S.A.	54,35	0	54,35	2009
BOLIVAR COMPALIA DE SEGUROS	906,85	0	906,85	2012
CAMACHO MARIELA	795,6	0	795,6	2009
CARRILLO JIMMY ALEJANDRO	111,16	0	111,16	2011
CASTRO GALARZA DIEGO	37,63	0	37,63	2012
CEVALLOS MULOZ VICTOR	31,17	0	31,17	2011
CONDOY ROBLES MAYORI	42,61	0	42,61	2008

COOP SEGUROS DEL ECUADOR S. A.	217,34	461,02	793,89	2011
CUENCA ALVARADO MARIA SOLEDAD	63,15	0	63,15	2008
DAYANA CARDENAS LOPEZ	62,09	0	62,09	2009
DIAGNOSTICO MEDICO DIAGNOSTIMAGEN CIA LTDA	2222,64	0	2222,64	2011
DIAZ LALANGUI JOSE LUIS	79,08	0	79,08	2012
DIAZ LEON MARTHA ELIZABETH	70,44	0	70,44	2009
ENCARNACION ESPARZA KARINA ROCIO MEDNET S.A.	137,3	31,19	106,11	2009
EQUIVIDA S.A.	154	0	154	2012
ERAS ALMEIDA HUGO JAVIER	43,56	0	43,56	2008
ESPINOZA TROYA GLADYS MARIA	83,38	0	83,38	2009
ESPINOZA VALDIVIEZO CARLOS DAVID	55,81	0	55,81	2008
GAHONA MERINO EFREN MEDNET S.A.	64,99	11,74	53,25	2009
GUZMAN REGALADO JORGE ARTURO MEDNET S.A.	57,3	0	57,3	2009
GARCIA JANETH ROSARIO	72	18,75	53,25	2009
GUAMAN SANDOVAL HERMEL	67,62	0	67,62	2012
HERRERA JIMENEZ MARLO ESTALIN MEDNET	61,77	0	61,77	2009
HERRERA MALLA GEOVANA	162,97	87,88	75,09	2012
IESS SEGURO DE SALUD JEFATURA DE PRESTACIONES	4062,03	218,22	3843,81	2012
JAPON SOZORANGA MARCO ANTONIO MEDNET S.A.	217,34	0	217,34	2009
JARAMILLO NUÑEZ DIEGO	60,56	5,15	55,41	2008
JARAMILLO SONGOR TANIA KRUSKAYA MEDNET S.A.	104,17	0	104,17	2009
JARAMILLO SONGOR MARCO	217,34	0	217,34	2009
JIMENEZ IÑIGUEZ FRANCO JEFFERSON	74,87	0	74,87	2008
JUMBO GONZALEZ VICTOR ANTONIO MDNET S.A.	158,66	0	158,66	2009
LALANGUI MALDONADO GALO	274,81	24,81	250	2008
LARREA SLVA JOHANA	92,87		92,87	2010
LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C. A.	5378,51	2980,24	11095,19	2008
LATINOMEDICAL S. A.	438	0	438	2007
LEÓN CHIMBO FRANCO SALVADOR	220,16	0	220,16	2009
LILIA JUDITH OCAMPO MERCAN	18,87	0	18,87	2009
LOPEZ RODRIGUEZ CECILIA MARIA DRA.	358,16	0	358,16	2012
LOPEZ RODRIGUEX MARIO	79,03	0	79,03	2011
LOYOLA ESCUDERO ROBERT	77,69	0	77,69	2008
LUZON CUEVA JOSE ISISDRO	356,44	196,74	159,7	2009
MACAS ORDOÑES DARIO ALEXANDER	49,24	0	49,24	2008
MACAS CHUNCHO MARIANA	34,72		34,72	2011
MEDICAR	156,32		156,32	2009
MEDNET S.A.	964,63	0	964,63	2009
MELO PABON GERMAN	195,66		195,66	2009
MINISTERIO DEL INTERIOR - DIRECCION NACIONAL DE SALUD DE LA POLICIA NACIONAL	9498,96	2630,36	6868,6	2012
MOGROVEJO RODRIGUEZ LOLA ELIZABETH	264,49	0	264,49	2012

MONTESINOS POMA JORGE LUIS	47,73	0	47,73	2008
OCHOA ALFARO JUAN CARLOS	61,96	0	61,96	2009
ORTEGA CARRION BAYRON	23	0	23	2009
ORTEGA RODRIGUEZ MERCY LORENA MEDNET S.A.	48,57	3	45,57	2009
ORTEGA SALINAS ANGEL	38,58		38,58	2008
ORTI CELI JOSE MANUEL	265,83		265,83	2008
PANAMERICANA DEL ECUADOR S A	1372,45	0	1372,45	2009
PASACA MORA CARLOS RIGOBERTO MEDNET S.A.	61,26	17,22	44,04	2009
PATIÑO LOJAN JORGE XAVIER MEDNET S.A.	92,59	13	79,59	2009
PATRONATO PROVINCIAL DE ATENCION SOCIAL PRIORITARIA	48,97	0	48,97	2012
PRECILAB CIA. LTDA.	147,92	0	163,34	2012
SALUD S.A.	1750,13	19,6	1788,81	2012
SANDOVAL LOAIZA JACKELINE DEL CISNE MEDNET S.A.	242,8	67,6	175,2	2009
SEGURO SUCRE S. A.	1400,15	0	1400,15	2009
TORRES HEREDIA CARLOS YAMIL	45,63	0	45,63	2010
VEINTIMILLA YANEZ KARINA ELIZABETH MEDNET S.A.	183,47	8	175,47	2009
TOTAL			44987	

De acuerdo con la antigüedad de la deuda los porcentajes quedan de la siguiente manera:

CUENTAS POR COBRAR POR AÑO Y PORCENTAJE		
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2007	438	0,97%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2008	12159,67	27,03%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2009	8513,69	18,92%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2010	138,5	0,31%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2011	9080,69	20,19%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2012	14656,45	32,58%

- Derechos tributarios

Las cuentas que integran son:

1.01.02.03.02.01	Crédito Tributario IVA	3884,23
1.01.02.03.02.02	Retenciones en el IVA	366
	TOTAL	4.250,23

1.01.02.03.02.03	Anticipo Imp. Renta Julio y Septiembre.	1497,04
1.01.02.03.02.05	Retenciones Impuesto Renta	5082,58
1.01.02.03.02.06	Crédito Tributario de Año	1178,12
	TOTAL	7.757,74

- o Las cuentas de crédito tributario IVA y Retenciones en el IVA es el saldo que tiene al empresa a su favor y que mensualmente se liquida de acuerdo a los movimientos de compras y ventas y en el caso de retenciones del IVA igualmente se va descontando mes a mes en el impuesto mensual del impuesto al valor agregado.
- o Las cuentas Anticipo de Impuesto a la Renta de Julio y Septiembre, Retenciones en el Impuesto a la Renta y Crédito tributario del Año se liquidan al momento de determinar el valor a pagar del impuesto a la renta del año 2012. Valor que se liquida en el mes que se realiza la declaración del impuesto a la Renta.

- Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados.

Estas cuentas se encuentran integradas por:

1.01.02.01.01	Cuentas por Cobrar Médicos	284,29
1.01.02.01.04	Cientes Relacionados	5723,42
1.01.02.01.06	Laparoscopia	3000,00
1.01.02.03.01.01	Anticipo al Sueldo	1360,8
1.01.02.03.01.03	Anticipo Proveedores	14618,29
1.01.02.03.01.04	Anticipo Contratista	4235,00
	TOTAL	29.221,80

- o Las Cuentas por Cobrar a Médicos corresponden a saldos de préstamos sin intereses a Médicos especialistas, los Cientes Relacionados, Préstamos a las Empresas Relacionadas, Laparoscopia, cuentas a corto plazo.
- o Los anticipos a Proveedores y contratistas corresponden a valores entregados para la compra de diferentes bienes, servicios y activos fijos:

PROVEEDOR	RUC	VALOR	DESCRIPCIÓN
CARRIÓN LUZURIAGA FRANKLIN	1714991427	1000	anticipo consultoria NIFFS
FARINANGO MOLINA CARLOS ERNESTO	1003078282001	300	anticipo para pintar edificio
GUAMÁN SANDOVAL ERMEL POLIVIO	1103280747001	100	anticipo para muebles del cuarto piso
IÑIGUEZ GONZÁLEZ FLAVIO MANUEL	1103786974001	400	Anticipo para realizar adecuaciones
RAMOS CAÑAR RODRIGO VICTORIANO	1715977565001	1000	anticipo para paredes
RAMOS CAÑAR RODRIGO VICTORIANO	1715977565001	1000	anticipo para paredes
CEVALLOS MUÑOZ VÍCTOR HUGO	1701777383001	135	anticipo de oficina
LANDI JIMÉNEZ MANUEL ANTONIO	702904582001	50	anticipo por ventana de consultorio
VARIOS PROVEEDORES		250	Anticipo para realizar trabajos varios
	TOTAL	4235	

BENEFICIARIO	RUC	VALOR
RAMOS CAÑAR JOSÉ MANUEL	1714320254001	\$ 2.500,00
CORDERO GARCÍA JOSÉ ANDRÉS	0103668075001	\$ 4.800,00
VILLACRESIS FLORES PETER ROBERTO	0914956792001	\$ 6.838,29

ABAD VALLEJO SILVIO ÁNGEL	0100732957001	\$ 480,00
TOTAL		\$ 14.618,29

CLIENTE	ruc	TOTAL	AÑO
VILLACRESIS FLORES PETER ROBERTO	0914956792001	5961,71	2012
MOGROVEJO ORELLANA HUMBERTO	0100188358001	46	2012

- El proveedor Villacresis Peter tiene un anticipo total de \$12.800,00, que equivocadamente se lo contabilizó en Clientes Relacionados, en los primeros días del año 2013 se procedió a reclasificar en la cuenta Anticipo a Proveedores.

c. Inventarios

La cuenta Inventarios está integrada por las siguientes cuentas las mismas que están completamente detalladas en el anexo 1 debido a la cantidad de productos que integran estas cuentas:

1.01.03.01.01	Inventario de Medicinas e Insumos	11009,83
1.01.03.01.02	Inventario de Insumos Médicos	4080,36
1.01.03.01.03	Inventario de Insumos Médicos gravados	2529,59
TOTAL		17.619,78

d. Propiedades, planta y equipo.

Esta cuenta está integrada por:

1.02.04.01	Equipo de Oficina	3425,19
1.02.04.02	Impresora matricial lx300+II	218,75
1.02.04.03	Impresora Epson TM u220pd 653	229,46
1.02.05.01	Mobiliario de Cocina	2548,4
1.02.07.01	Muebles y Enseres Hospitalarios	7184,4
1.02.07.02	Abrillantadora Industrial 17 pulgadas Min	1517,86
TOTAL		15.124,06
1.02.09.01	Electrocardiograma	3719,65
1.02.09.04	Monitor Multiparámetro	25060,30
1.02.09.05	Máquina de anestesia vaporizador	9500
1.02.09.06	Ventilador Pulmonar	25500,00
1.02.09.07	Termo cuna	7056
1.02.09.08	lámpara cie lítica marca atm	4256
1.02.09.09	Ascensor Mitsubishi	49000
1.02.09.10	Televisores 24 pulgadas	885,02
1.02.09.11	Camas eléctricas hospitalarias	3920
1.02.09.12	succión grande	700

1.02.09.13	Televisores Riviera 22led k113	870
1.02.09.14	Refrigeradora Quirófano	190
1.02.09.15	Video Cámara de Laparoscopia	5500,00
	TOTAL	136.156,97

1.02.03.01	Construcciones en proceso	25373,63
	TOTAL	25.373,63

Los activos fijos dan un total de \$151. 281,03, y de acuerdo al auxiliar de Activos fijos se resume en el siguiente cuadro:

ÍTEM	DESCRIPCIÓN	CANT	VALOR TOTAL		
	MUEBLES Y ENSERES HOSPITALIZACIÓN		ANUAL	DEPRECIACIÓN 2012	DEPRECIACIÓN ACUMULADA AL 2012
1	Tanque CO2	1	232,14	23,21	70,61
2	Monitor Cardíaco	1	1000,00	100,00	300,00
3	Mueble de enseres de enfermería	1	285,72	28,57	81,00
4	Sofá camas	3	1296,05	129,61	202,27
5	camilla para ambulancia fija j20	1	750,00	75,00	81,25
6	sofá camas COLINEAL	2	1415,36	81,89	81,89
7	Sofá camas 4to piso	1	280,00	14,00	14,00
8	muebles del cuarto piso	1	620,00	31,00	31,00
9	sofá cama		1305,13	108,76	108,76
			7184,40	592,04	970,78
2. OS DE QUIRÓFANO Y HOSPITALIZACIÓN					
1	Ecocardiograma Space lab s 10670002817 mod 85	1	3719,65	360,00	540,80
2	monitor fetal (dado de Baja abril 2012)	1		-686,00	-244,70
3	monitor multiparametro	1	3.392,86	678,57	848,22
4	monitor multiparametro	6	18.717,44	3.743,49	4230,92
5	monitor multiparametro	1	2950,00	590,00	774,38
6	Maquina de Anestesia con Vaporizador de Sevorane Red Agle Hart B	1	9500,00	1.900,00	2053,54
7	lámpara celiática	1	4256,00	971,20	1095,33
8	Termocuna	1	2800,00	560,00	641,67
9	Termocuna	1	4256,00	851,20	957,60
10	Ventilador Pulmonar	3	25500,00	5.100,00	5631,25
11	Ascensor Mitsubishi	1	49000,00	9.800,00	10742,28
12	camas hospitalarias	4	3920,00	65,30	65,30
13	Televisores plasma 24 pulgadas	3	885,02	118,00	118,00
14	Succión Grande	1	700,00	70,00	70,00
15	cámara de laparoscopia	1	5500,00	102,06	102,06
16	Refrigeradora de quirófano	1	190,00	3,16	3,16
17	Televisores Riera	1	870,00	14,50	14,50

			136156,97	24.241,48	27.644,30
3	EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACIÓN				
1	Computadora + impresora	1	663,00	218,79	372,70
2	Computadora + impresora		1.339,29	441,97	686,35
3	impresoras		1021,11	218,79	231,45
4	Computadora CASE SÚPER		401,79	115,46	115,46
5	Impresora Epson		229,46	75,72	75,72
6	Impresora Matricial LX300	1	218,75	72,19	72,19
			3.873,40	1.142,92	1.553,87
4	MUEBLES VARIOS Y COCINA				
1	Refrigeradora		2548,40	297,29	297,29
			2.548,40	297,29	297,29
5	CONSTRUCCIONES EN PROCESO				
5	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1	25373,63		
			2548,40	297,29	
	TOTAL		151.281,03	26.273,73	30.466,24

e. Depreciación.

Las cuentas que integran la depreciación acumulada son:

1.02.11.02	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1553,87
1.02.11.03	Dep. Acum. Mobiliario de Cocina	-297,29
1.02.11.05	Dep. Acum. Muebles y Enseres Hosp	-970,78
1.02.11.07	Dep. Acum. Muebles y Equipos de Qui	-27644,3
	TOTAL	-30.466,24

f. Impuestos Diferidos

Las cuentas que la integran son:

1.03.02.01	Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	5794,95
1.03.02.02	Impuestos Diferido por desahucio	1261,87
	TOTAL	7.056,82

g. Pasivo Cuentas y documentos por pagar Locales

En el pasivo las cuentas y documentos por pagar dan un valor de \$ 211.586,32 locales están integradas por:

2.01.01.01	Proveedores	68250,57
2.01.01.02.25	CxP Dr Francisco Guarnizo	10000
2.01.01.02.29	C x P Dr. Humberto Mogrovejo O	6895,52
2.01.01.02.32	C x P Dr. Humberto Mogrovejo Or	8292,48
2.01.01.02.33	CxP Mágica	38899,45
2.01.01.03.01	Romar	5,31
2.01.01.03.02	Mercamax	72,91

2.01.01.03.05	Otros Comisariatos	1153,34
2.01.01.04.01	CtasP Yadira Rodríguez	2000
2.01.01.04.02	CxP Sendyp	2250
2.01.01.04.03	Ctas por pagar otros	11569,56
2.01.01.04.04	CxP socios Lolita Mogrovejo	4945
2.01.01.04.05	CxP socios Gissella Mogrovejo R	4945,6
2.01.01.04.06	CxP socios Humberto Mogrovejo R	4945,6
2.01.01.04.07	CxP socios María del Cisne Mogr	9000
	TOTAL	173.225,34

2.01.01.05.01	Anticipos Pagados por Clientes	6966,48
2.01.01.05.02	Depósitos Pendientes por Verifica	15336,71
2.01.01.06.01	Cheques girados y no cob. B. de	8391,58
2.01.01.06.02	Cheques girados y no cob. B. de	7666,21
	TOTAL	38.360,98

- o La cuenta proveedores de acuerdo al libro auxiliar se le debe a las siguientes personas naturales y jurídicas:

ÍTEM	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ABAD VALLEJO SILVIO ÁNGEL	693,00
2	ALEJANDRO MATAMOROS JOSÉ	162,18
3	AMAVI LIQUOR'S CIA LTDA.	478,61
4	ASOCIACIÓN DE CLÍNICAS Y	1112,14
5	AUSTROINSUMOS CIA. LTDA.	1476,94
6	BALAREZO TACURI FLOR MARÍA	128,70
7	BANCO DE GUAYAQUIL	845,20
8	BIO-REUMA	321,95
9	CEVALLOS MUÑOZ VÍCTOR HUGO	491,25
10	CHIRIBOGA LIMA CARLOS ANDRÉS	388,50
11	COELLAR ARÉVALO GUIDO	72,15
12	COMERCIALIZADORA DICAVI CIA.	87,18
13	COMOHOGAR S.A.	1941,86
14	CORDERO GARCÍA JOSÉ ANDRÉS	437,06
15	DAVILA VINTIMILLA JOSÉ	688,20
16	DIFARE S.A.	1754,46
17	DISMEDIC CIA LTDA.	864,51
18	DISTRIBUIDORA JOSÉ VERDEZOTO	3152,39
19	DISTRIBUIDORA LOJAFAR C.A.	1122,09
20	ECUASURGICAL S.A	1021,20
21	EDITORIAL DE COMUNICACIÓN	119,23
22	ESCARABAY LUDEÑA MARY ELI	840,08

23	FARMALEMANA C.A	113,44
24	GOEXPRO CIA. LTDA.	1374,22
25	GONZÁLEZ TORRES PEREGRINA	9,41
26	GUERRERO ACEVEDO JENNY	188,30
27	LEÓN ARMIJOS PATRICIO	627,24
28	LETERAGO DEL ECUADOR S.A.	6966,85
29	MODESTO CASAJOANA CIA. LTDA.	103,75
30	MOGROVEJO ORELLANA	1914,25
31	PHARMABRAND S.A.	75,30
32	PRECILAB CIA LTDA	6319,82
33	PRODUCTOS Y DISTRIBUCIONES	4575,95
34	QUIFATEX S.A.	3398,90
35	REINOSO CASTILLO GLADYS	24,30
36	RIVERA APONTE JUAN CARLOS	231,79
37	RODDOME PHARMACEUTICAL S.A.	291,65
38	RODRÍGUEZ MASACHE LOLITA	15831,71
39	ROMÁN PEREIRA VÍCTOR	66,56
40	SÁNCHEZ FUERTES MARCO	416,00
41	SERVICIOS UTPL CIA LTDA	177,60
42	VALVERDE MARÍN JOSÉ LEONEL	10,90
43	VEGA PALACIOS Y CIA	2290,73
44	VEGA PALACIOS Y CIA	16,50
45	VIRE GUAMÁN SIGIFREDO	107,64
46	YAGUANA JIMÉNEZ QUELVI	89,07
47	TECNOLOGÍA ELECTRÓNICA MEDICA TELMEC CIA. LTDA.	4829,81
	TOTAL	68250,57

- Las cuentas Dr. Humberto Mogrovejo, Dr. Francisco Guarnizo, son dineros entregados a la clínica como anticipo para la compra de consultorios, cuando se realice el proyecto de ampliación de la Clínica Mogrovejo.
- Las **Cuentas Por Pagar A La Mágica** son valores adeudados a esta empresa, la cual se irá cancelando en el transcurso de este año.
- Las cuentas **Otros Comisariatos, Yadira Rodríguez, Cxp SENDYP**, son valores que se cancelarán en el año 2013.
- La cuenta **Ctas Por Pagar Otros**, es la cuenta que se le debe a la Lcda. Esperanza Rodríguez quien prestó el dinero para poder culminar con la construcción y adecuaciones del cuarto piso en el año 2009- 2010, se llegó a un acuerdo de pago mensual y tampoco nos está cobrando intereses debido a la falta de liquidez de la empresa en estos momentos.
- Las **Cuentas Por Pagar Socios**, son valores que entregaron los socios para la construcción y ampliación antes mencionada, como aun La Junta De Socios no ha indicado cuando y la forma de pago está pendiente para su cancelación.

- Los **Anticipo Pagados Por Clientes** es el valor de \$ 6.966,48 que entregó el MSP, de la atención de pacientes del Bono Solidario, se encuentran en esta cuenta debido a que no realizan las liquidaciones correspondientes y no podemos emitir factura de acuerdo al convenio que se suscribió en el año 2011.
- Los **Depósitos Pendientes Por Verificar** \$ 15.336,71 son el valor de \$15.000,00 que entrego ALFAMEDICAL por la atención de pacientes de las Fuerzas Armadas del Ecuador, que actualmente se encuentra en disolución por decreto presidencial, y no nos han liquidado las atenciones del año 2011. Y el valor de 336,71 que corresponde a una transferencia realizada en el mes de diciembre, este último valor será cancelado en los primeros días del mes de enero del 2013
- **Cheques Girados Y No Cobrados Del Banco Del Austro** \$ 8391,58 corresponde a los sueldos y salarios de los empleados que no realizó el Banco la transferencia correspondiente pero para el 2 de enero del 2013 serán acreditados en las cuentas de los trabajadores.
- **Cheques Girados Y No Cobrados Del Banco De Loja**, \$ 7666,21 son transferencias autorizadas para el pago a proveedores en el mes de Diciembre y que no se pudieron realizar, las mismas que serán canceladas a principios del mes de enero del 2013.

h. Obligaciones con Instituciones Financieras

Esta cuenta está integrada por:

2.01.02.01	Créditos Bancarios	43196,05
	TOTAL	43.196,05

- De acuerdo con la información enviada por parte de la Cooperativa la Fortuna, la misma que es igual a los saldos que se tiene contablemente tenemos:
 - Solicitud de Crédito N° 440102001163 valor \$ 20.000,00 saldo al 31 de diciembre \$ 7.424,17.
 - Solicitud de Crédito N° 440102001184 valor del Crédito 58.000,00 saldo al 31 de diciembre \$ 34.238,74

2.01.01.05.03	Sobrantes de Caja	291,14
	TOTAL	291,14

- El valor de **Sobrante De Caja** se liquidarán a los primeros días del año 2013, son valores pagados por clientes.

i. Otras obligaciones Corrientes:

La Cuentas de las obligaciones corrientes están integradas por:

- Obligaciones con la administración tributaria,
- Obligaciones con el IESS,
- Obligaciones por beneficios de ley a empleados.

2.01.03.01.04.01	Obligaciones tributarias	3497,23
2.01.03.02.01	IESS por pagar	1301,34
2.01.03.03.01	Beneficios Sociales por Pagar	343,24
	TOTAL	5141,81

j. Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados:

Está integrada por las siguientes cuentas:

2.03.01	Provisión Jubilación Patronal	5794,95
	TOTAL	5.794,95
2.03.02	Provisión por Desahucio	1261,87
	TOTAL	1.261,87

k. Patrimonio:

Está integrada por las siguientes cuentas:

- o Capital Suscrito y asignado:

3.01.01.01	Humberto Mogrovejo O.	9736,44
3.01.01.02	Gissella Mogrovejo	4867
3.01.01.03	María del C Mogrovejo	4867
3.01.01.04	Lola E Mogrovejo	4867
3.01.01.05	Humberto Mogrovejo R	4867
3.01.01.06	Rosa Mogrovejo	4867
	TOTAL	34.071,44

- o Reserva Legal, Resultados de años anteriores y resultado del ejercicio:

3.02.01	Reserva legal	4463,76
	TOTAL	4.463,76
3.03.01	Utilidad no distribuida de ejercicios anteriores	-27874,52
	TOTAL	-27.874,52
3.03.03	Resultados del ejercicio	22344,62
	TOTAL	22.344,62
	TOTAL PATRIMONIO NETO	33.005,30

l. Ingresos por actividades Ordinarias

En el año 2012 las ventas fueron de \$607.179,79 y está integrada por:

4.01.01.01	Insumos Médicos 12%	32737,94
4.01.01.02	Arriendos Ganados	32718,8
	TOTAL	65.456,74
4.01.02.01	Hospitalización	196095,92
4.01.02.02	Derechos de Mesa y Cirugía	47466,13
4.01.02.04	Derechos de Sala de Parto	2708,78
4.01.02.05	Dietas alimenticias	5012,29
4.01.02.06	Procedimientos Comunes	4273,76

4.01.02.09	Residente	774
4.01.02.11	Ayudante	2130,02
4.01.02.13	Servicios Médicos Terceros	103763,84
4.01.02.15	Otros IVA 0%	14658,73
4.01.02.16	Medicación IVA 0%	164673,62
	TOTAL	541.557,09
4.01.03.01	Ingresos Financieros	158,32
4.01.03.02	Descuento en Compras	7,64
	TOTAL	165,96

m. Egresos Materiales Utilizados

Básicamente está dado por la siguiente fórmula:

+ Inventario Inicial al 1 de enero del 2012	\$ 74.147,16
+ Compras Locales de bienes no producidos por la compañía	\$ 153.203,66
- Inventario Final al 31 de diciembre del 2012	\$ 17.619,78
= Materiales utilizados	\$ 209.731,04

Las compras locales de bienes y servicios no producidos por la compañía en la contabilidad está registrada en la cuenta Costo de Ventas.

n. Gastos

Los gastos en el año 2012 fueron de \$ 348.714,43 cuyas cuentas contables son:

5.01.01.01	Sueldo Unificados	99397,31
5.01.01.02	Horas Extras	29795,73
	TOTAL	129.193,04
5.01.02.03	Décimo Cuarto	5123,66
5.01.02.04	Décimo Tercero	8160,85
5.01.02.05	Vacaciones	551,26
5.01.02.06	Indemnizaciones	90,38
	TOTAL	13.926,15
5.01.03.01	Aporte Patronal	12396,62
5.01.03.02	Fondo de Reserva	6853,13
	TOTAL	19.249,75
5.01.08.01	Honorarios Profesionales	773,9
5.01.08.02	Notarios y Registradores de la propiedad	55,35
5.01.08.03	Honorarios médicos	43739,56
5.01.08.04	Honorarios Representante de Farmacia	1930,00
	TOTAL	46.498,81
5.01.16.01	Arrendamiento de Bienes personas	8400,00

	naturales	
	TOTAL	8.400,00
5.01.07.01	Mantenimiento de Edificios	1950,61
5.01.07.02	Mantenimiento de Equipos	4952,25
5.01.07.04	Mantenimiento de Muebles y Enseres	949,97
5.01.07.05	Adecuaciones de local	4411,64
	TOTAL	12.264,47
5.01.11.01	Promoción y publicidad	4145,9
	TOTAL	4.145,90
5.01.06.01	Suministros y Materiales	2327,98
5.01.06.02	Insumos Médicos gasto	8071,7
5.01.06.03	Lencería	572,29
5.01.06.04	Vajilla y Menaje	725,38
5.01.06.05	Alimentación	13652,31
5.01.06.06	Materiales de Aseo y Limpieza	1668,37
5.01.06.07	Alimentación Personal y Proveedores	1689,08
5.01.06.08	oxigeno	356,78
	TOTAL	29.063,89
5.01.14.01	Transporte y Fletes	2217,67
	TOTAL	2.217,67
5.01.09.01	Gasto Cuentas Incobrables	286,2
	TOTAL	286,20
5.03.01.01	Servicios Bancarios	1732,26
5.03.01.02	Intereses a Instituciones Bancarias	8274,37
	TOTAL	10.006,63
5.01.12.01	Uniformes	553,33
5.01.12.02	Capacitación	255
	TOTAL	808,33
5.01.13.01	Impuestos Municipales	208,74
5.01.13.02	Ministerio de Salud	195,64
5.01.13.04	Izquieta Pérez	37,78
5.01.13.05	Impuestos contribuciones y otros	439,44
	TOTAL	881,60
5.01.19.01	IVA que se carga al gasto	3223,27
5.01.19.02	Variación IVA	4163,39
	TOTAL	7.386,66
5.02.16.02	Depreciación Equipos de Oficina	1142,92
5.02.16.03	Depreciación Mobiliario de Cocina	297,29
5.02.16.05	Depreciación Muebles y Enseres Hospitalarios	592,05

5.02.16.06	Depreciación Muebles y Enseres Quirófano	24981,49
	TOTAL	27.013,75
5.01.05.01	Agua	484,99
5.01.05.02	luz	2506,03
5.01.05.03	Teléfono	3258,79
5.01.05.04	Gas	7,14
5.01.05.05	Internet	457,25
5.01.05.06	Telecomunicación	309,68
5.01.05.07	TV cable	1421,67
	TOTAL	8.445,55
5.01.20.01	Servicios complementarios estudios	21253,53
5.01.20.02	gastos administrativos	2716,03
5.01.20.03	gasto lavado lencería	12000,00
	TOTAL	35.969,56
5.05.01	Gasto no deducible Multas e intereses sector publico	6921,00
5.05.02	Gasto no deducible Alimentación	1644,73
5.05.03	Gasto no deducible Varias compras	7817,34
5.02.10	Baja de Inventarios Medicina caducada	2959,99
5.02.12	Gasto de Farmacia	3,11
	TOTAL	19.346,17

- Los **Sueldos Unificados** mas las horas extras dan un valor de \$129.193,04 en promedio son 24 empleados, pero debido a la rotación del 27,55 % especialmente en los departamentos de enfermería y médicos residentes, hemos tenido 27 personas que han entrado y salido.
- Los **Beneficios Sociales** suman \$ 13.926,15 como se puede ver en el cuadro la integran las cuentas: décimo tercero, décimo cuarto, vacaciones e indemnizaciones. Las vacaciones suman un rubro de \$551,26 como sugerencia es preferible mandar de vacaciones al personal en la semana que presentan la renuncia.
- Los **Aportes A La Seguridad Social** suman \$19249,75 las cuentas que la integran son Aporte patronal y Fondos de Reserva, son derechos adquiridos por el trabajador y en este rubro no hay sugerencias.
- Honorarios Profesionales se subdividen en:
 - **Honorarios Profesionales** \$ 773,90 se pagaron a personas con título profesional en el área administrativa o técnica.
 - **Notarios y Registros de la Propiedad** \$ 55,35 valores que se pagaron por documentos de Baja de Activos fijos, copias de escrituras relacionadas con SERVEMOR.
 - **Honorarios Médicos** dan un valor de \$43.739,56 valores que se pagaron a Médicos generales y especialistas para el cobro de planillas especialmente en seguros médicos privados o públicos con los cuales la clínica tiene convenios.
 - **Honorarios Representantes De Farmacia** suma un valor de \$ 1.930,00 rubro que se pagó al Bioquímico por representar la farmacia de SERVEMOR, esto fue hasta el mes de

noviembre del 2012, ya que se contrató a un profesional personal bajo relación de dependencia.

- **Gasto De Arrendamiento**, este rubro registra el pago de arriendo del edificio en donde funciona la Clínica Mogrovejo
- **Gasto Mantenimiento y Reparaciones** dan un valor de de \$12.264,47 y son valores pagados por:
 - **Mantenimiento de Edificio**: de acuerdo al compromiso y contrato de arrendamiento SERVEMOR es responsable de pagar el mantenimiento del mismo como es pintura de exteriores e interiores, arreglo de fontanería y otros.
 - **Mantenimiento de Equipo**, de acuerdo con las especificaciones de los proveedores de los equipos médicos, se ha realizado el mantenimiento preventivo y en otros correctivos.
 - **Mantenimiento De Muebles Y Enseres Y Adecuaciones Del Local**. En el año 2012 se pagaron valores por \$ 949,47 mantenimiento de los Muebles del departamento de enfermería; y en la cuenta adecuaciones del local fueron valores por \$ 4.411,64 que se pagaron para habilitar las habitaciones de hospitalización del cuarto piso especialmente en terminados.
- **Promoción y Publicidad**, este rubro cuenta con un valor acumulado de \$ 4.145,90 valores que se cancelaron por publicidad en la Revista del Gobierno, radio, y periódicos.
- **Gasto En Suministro Y Materiales** con un valor acumulado de de \$29.063,89 las cuentas que la integran son:
 - **Suministros Y Materiales** \$ 2327,98 son valores que se cancelaron por papelería, impresiones, materiales de oficina, tanto para el área administrativa como operativa.
 - **Insumos Médicos** suman \$ 8.071,70 son valores que se cancelaron por la compra del Dióxido de carbono, gasas, algodón, desinfectantes especiales para clínicas u hospitales y todos los materiales médicos que sirven para el funcionamiento operativo, y de calidad de la clínica.
 - **Lencería** tiene un valor de \$572,29 son valores que se cancelaron por sábanas, cubrecamas, toallas y otros.
 - **Vajilla y Menaje** tiene un valor de \$ 725,29 se cancelaron como su nombre lo indica por vajilla, artículos de cocina para el correcto funcionamiento e imagen de la Clínica.
 - **Alimentación** es 13562,31 valores que se cancelaron por la compra de insumos de alimentación para la elaboración de dietas para pacientes de la clínica.
 - **Materiales Y Aseo De Limpieza**, son valores que se cancelan por la compra de insumos para la limpieza que no es especial para los diferentes departamentos de la clínica.
 - **Alimentación De Personal Y Proveedores**, son valores que se cancelan para la elaboración de dietas para el personal de la clínica especialmente para los médicos residentes o personal que por las condiciones de trabajo y por fuerza mayor deben quedarse en su puesto de trabajo.
 - **Oxígeno insumo medico** que fue utilizado para la parte operativa de clínica y que no fue producto de venta, o usada en los pacientes.
- **Gasto de Servicio de Transporte**, son los pagos realizados por envío de correspondencia especialmente de retenciones a proveedores de otras ciudades, envío de pre facturas a SOAT y FONSAT, pago de taxis del personal y de pacientes de la clínica; y ambulancia.
- **Gasto de Cuentas Incobrables** el valor es de \$ 286,20 de acuerdo al Informe y oficio del FONSAT donde indican que no cancelan dos planillas de pacientes que fueron atendidos después de un accidente de tránsito y que de acuerdo a la ley no se pueden cobrar directamente al cliente.
- **Gastos Financieros**, este rubro es de \$ 10.006,63 y conformado por las siguientes cuentas:

- **Servicios Bancarios** es de \$ 1.732,26 en el año 2012, se protestaron 14 cheques de la cuenta del banco de Guayaquil, y se pagaron los valores de protesto de los cheques, además las cuentas corrientes fueron cerradas.
- **Intereses a Intuiciones Financieras**, \$ 8.274,37; son los intereses de sobregiro de las cuentas corrientes de los primeros meses antes de ser cerradas, los intereses de los dos prestamos que se pagan en las fechas indicadas en la tabla de amortización.
- **Gastos De Gestión** este rubro se registra la compra de uniformes y capacitación para el personal administrativo y operativo de la clínica.
- **Gasto de Impuestos** este rubro esta dado por:
 - **Impuestos Municipales** \$ 208,74 que corresponde al pago de la patente Municipal.
 - **Ministerio de Salud**, registra el pago del permiso de funcionamiento de la Clínica del año 2012.
 - **Izquieta Pérez** registra el pago del permiso de funcionamiento de la Farmacia de la Clínica del año 2012.
 - **Impuestos Contribuciones Y Otros**, sirve para registrar los pagos de formularios del Ministerio de Relaciones Laborales, bomberos y otros del año.
- **IVA Gasto** sirve para registrar el impuesto al valor agregado que se carga al gasto y la variación del IVA por efecto del factor proporcional al momento de aplicar la fórmula establecida por el Servicio de Rentas Internas en caso de ventas con IVA 12% e IVA 0% en el momento de liquidar el impuesto mensual.
- **Gasto Depreciación** esta dado por la siguientes cuentas:
 - Depreciación de Equipo de oficina
 - Depreciación de Mobiliario de Cocina
 - Depreciación de Muebles y enseres hospitalarios
 - Depreciación de Equipos médicos de hospitalización y Quirófano
- **Servicios Básicos** suman un valor de \$8.445,55; en el cuadro podemos ver las cuentas que la integran como son: agua, luz, teléfono fijo y móvil, Internet, Tv cable, Gas
- **Otros Servicios**, asciende a un total de \$ 35.969,56 y está integrada por las siguientes cuentas:
 - **Servicios Complementarios De Estudios** \$ 21.253,53 son los pagos de Exámenes de laboratorio, Radiografías, Ecosonogramas, Patología de clientes que recibieron atención medica especialmente de Seguros médicos privados y públicos.
 - **Gastos Administrativos**, sirve para registrar los diferentes gastos administrativos que se incurra en la empresa
 - **Gastos de Lavado de Lencería**, es el rubro de \$12.000,00 por concepto de lavado de lencería de hospitalización y ropa de quirófano de la clínica a cargo de la empresa La Mágica, se cuenta con un contrato para la prestación de este servicio.
- **Gasto Venta**, en este rubro está dada la pérdida del valor residual del equipo médico que se dio de baja por haberse quemado de acuerdo con el acta notariada en abril del 2012. Y un gasto de farmacia que es un valor de \$ 3,11.
- **Gasto no deducibles**
Esta cuenta esta integrada por:
 - **El Gasto No Deducible De Multas E Intereses** pagados al sector público, especialmente al SRI, MRL y Multas al Municipio de Loja este valor de \$6.921,00;
 - **Gasto No Deducible De Alimentación**, son los valores pagados por compra de alimentos en el mercado y que no se respaldan en documentos autorizados por el SRI.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

- o **Gasto No Deducible** Varias compras \$ 7.817,34, fueron compras necesarias para la empresa por ejemplo en las adecuaciones del local se pago mano de obra y no entregaron documentos autorizados por el SRI, se sugiere buscar proveedores que tengan sus documentos en regla.

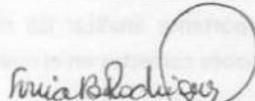
5. ANÁLISIS FINANCIERO

Es importante analizar las razones financieras, para que los socios, y los administradores tomen decisiones correctas en el nuevo año contable, por lo tanto tenemos los siguientes:

- Índice de solvencia.** Se determina por el cociente resultante de dividir el activo corriente entre el pasivo corriente (activo corriente/pasivo corriente). Para el 2012 el resultado es de 0,73. Entre más alto (mayor a 1) sea el resultado, más solvente es la empresa.
- Prueba ácida.** Es un índice de solvencia más exigente en la medida en que se excluyen los inventarios del activo corriente. (Activo corriente – Inventarios)/pasivo corriente. Sirve para medir la capacidad de pago de la empresa, para le 2012 el resultado es 0,63 es decir que por cada dólar que debe SERVEMOR dispone de 0,63 centavos para pagar.
- Rotación de inventarios.** Indicador que mide cuanto tiempo le toma a la empresa rotar sus inventarios. Se debe recordar que los inventarios son recursos que la empresa tiene inmovilizados y que representan un costo de oportunidad, siempre y cuando manejemos bien la fecha de caducidad del inventario de medicinas, para el 2012 es de 11,20 es decir que cada producto circuló 11 veces en el año para ser vendido.

El índice de rotación del año anterior fue de 4,11, esto se debe a que hubo cambio de personal y a la aplicación de políticas en los inventarios.
- Rotación de cartera:** Es conocido como rotación de cuentas por cobrar que busca identificar el tiempo que le toma a la empresa convertir en efectivo las cuentas por cobrar que hacen parte del activo corriente, para el 2012 es de 9,75 por lo tanto a la empresa le toma en promedio 9 días recuperar la cartera vencida.
- Rotación de activos fijos y equipos.** Mide la eficiencia de la empresa en la utilización de los activos fijos y sus equipos médicos. Los activos se utilizan para generar ventas, ingresos y entre más altos sean estos, más eficiente es la gestión de los activos. Este indicador se determina dividiendo las ventas totales entre activos totales, para el año 2012 es de 4,15 es decir que los activos de la empresa rotan cuatro veces en el año para generar efectivo traducido en días le toma a SERVEMOR 87 días.
- Razón de endeudamiento.** Mide la proporción de los activos que están financiados por terceros. Recordemos que los activos de una empresa son financiados o bien por los socios o bien por

terceros (proveedores o acreedores). Se determina dividiendo el pasivo total entre el activo total. Para el año 2012 esta razón es de 0,89, es decir que el 89% de los activos están financiados por lo proveedores, instituciones financieras y los socios.

	
Lcda. Lolita Rodríguez Masache Gerente General	Dra. Sonia Rodríguez Contadora