

**CLINICA SANTA ANA CENTRO
MÉDICO QUIRÚRGICO S.A**

INFORME DE COMISARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Dr. Jorge Viver

Cuenca, 5 marzo del 2014

A los Accionistas de Clínica Santa Ana Centro Médico Quirúrgico S.A.

En cumplimiento de las funciones como Comisario de Clínica Santa Ana Centro Médico Quirúrgico S.A. y amparado en la Ley y el estatuto vigente, presento a ustedes el informe que corresponde al ejercicio económico-financiero del año 2013.

1 Antecedentes

El informe se apoya en la revisión de las cuentas del Balance General, el Estado de Pérdidas y Ganancias, anexos, documentos contables proporcionados por los directivos y funcionarios de la Clínica. La información se ajusta a los procesos y las normas de contabilidad vigentes a la fecha de cierre del ejercicio 2013.

Los registros que se encuentran en los documentos presentados se han procesado de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF's, de uso obligatorio, de conformidad a lo previsto en las regulaciones y resoluciones de la Superintendencia de Compañías.

En consideración a los datos contables se procedió con el análisis de las principales cuentas del activo, pasivo, patrimonio y resultados al 31 de diciembre del 2013; en casos necesarios confrontando con las cifras del año 2012.

Para un mejor criterio vuestro, he incluido en este documento los resúmenes del balance general, así como del estado de pérdidas y ganancias al 31 de diciembre del 2013 y del año 2012.

2. Resumen Balances Comparativos 2013 y 2012 (Anexo 1)

2.1 Activos

Tomando como base el resumen del Balance General y las cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2013, el total de activos llegan a \$ 3.449.539,49 en el que se observa que el grupo que tiene más relevancia es el Activo Fijo Neto, con \$ 2.213.701,28, que representa el 64,17% del total de los activos.

Del resumen del balance, en lo que se refiere al total de activos hubo un incremento de \$ 68.668,75.

Los Activos Corrientes en el 2013 llegan \$ 1.235.838,21, se puede notar que subieron con respecto al 2012, año en el que se contabilizan \$ 1.052.044,07, el incremento para el año analizado es de \$ 183.794,14. Este grupo está influenciado notablemente por Cuentas y documentos por cobrar no relacionadas (neto) con \$ 766.717,20.

2.2 Pasivos

El Pasivo Total al 31 de diciembre del 2013 es de \$ 1.437.297,67. Entre las cuentas más influyentes están los **Pasivos Corrientes**, cuyo total llega a \$ 1.048.635,30, en donde observamos a la subcuenta **Proveedores Locales**, que registra la cantidad de \$ 556.814,17, para el 2013 hay un aumento de \$ 111.394,73, en comparación al 2012. Hay que aclarar que en el total de los activos corrientes se incluye el porcentaje de emergencia descontado a médicos (\$ 9.352,10).

Las **Obligaciones Bancarias a Corto Plazo**, que son de \$ 230.355,69, experimentaron un aumento de \$ 41.063,51, ya que en el 2012 los compromisos financieros contabilizaron la cantidad de \$ 189.292,18.

Los **Pasivos a Largo Plazo** en el 2013 se contabilizan \$ 388.662,37, aquí están incluidos los **Anticipos a Clientes** (\$ 30.838,51).

Entre las principales entidades proveedoras de fondos a la Compañía están el Banco del Pichincha, el Banco Bolivariano, Banco de Machala (Clínica), Cooperativa Multiempresarial, Banco de Guayaquil (Tarjeta American).

De acuerdo a datos proporcionados por los directivos de la empresa, se constató que hay un aceptable cumplimiento de los compromisos adquiridos a corto y largo plazo por Santa Ana Centro Médico Quirúrgico S.A.

3. Comentarios a los Estados Comparativos de Pérdidas y Ganancias (Anexo 2)

3.1 Ventas

Las **Ventas Netas** por servicios médicos que presta la Compañía, según se constata del estado de **Pérdidas y Ganancias** y en anexos, llegaron a \$ 4.244.164,27 en el año 2013; en tanto que al 2012 se ubicaron en \$ 3.525.647,15, lo que significó un incremento importante de \$ 718.517,12.

Asimismo, como subieron las ventas netas, también se incrementó el rubro **Costo de Ventas**, porque de \$ 3.104.860,40 al 31 de diciembre del 2012, pasaron a \$ 3.576.774,92 en el 2013, dando como resultado un incremento de \$ 471.914,52.

La **Utilidad Bruta en Ventas** es, en el 2013 de \$ 667.389,35 y para el 31 de diciembre del 2012 fue de \$ 420.786,75 por lo tanto, una subida de \$ 246.602,60.

3.2 Gastos

Los **Gastos de Administración y Ventas** al 31 de diciembre del 2013, de acuerdo a lo que se puede apreciar en el resumen, también experimentaron un incremento de \$ 85.527,93.

La **Utilidad Operacional**, que es el producto de la gestión de venta de servicios médicos da la cifra de \$ 219.282,52, en el 2013, y para el 2012 llegó a \$ 58.207,85.

2.2 Pasivos

El Pasivo Total al 31 de diciembre del 2013 es de \$ 1.437.297,67. Entre las cuentas más influyentes están los **Pasivos Corrientes**, cuyo total llega a \$ 1.048.635,30, en donde observamos a la subcuenta **Proveedores Locales**, que registra la cantidad de \$ 556.814,17, para el 2013 hay un aumento de \$ 111.394,73, en comparación al 2012. Hay que aclarar que en el total de los activos corrientes se incluye el porcentaje de emergencia descontado a médicos (\$ 9.352,10).

Las **Obligaciones Bancarias a Corto Plazo**, que son de \$ 230.355,69, experimentaron un aumento de \$ 41.063,51, ya que en el 2012 los compromisos financieros contabilizaron la cantidad de \$ 189.292,18.

Los **Pasivos a Largo Plazo** en el 2013 se contabilizan \$ 388.662,37, aquí están incluidos los **Anticipos a Clientes** (\$ 30.838,51).

Entre las principales entidades proveedoras de fondos a la Compañía están el Banco del Pichincha el Banco Bolivariano, Banco de Machala (Clínica), Cooperativa Multiempresarial, Banco de Guayaquil (Tarjeta American).

De acuerdo a datos proporcionados por los directivos de la empresa, se constató que hay un aceptable cumplimiento de los compromisos adquiridos a corto y largo plazo por Santa Ana Centro Médico Quirúrgico S.A.

3 Comentarios a los Estados Comparativos de Pérdidas y Ganancias (Anexo 2)

3.1 Ventas

Las **Ventas Netas** por servicios médicos que presta la Compañía, según se constata del estado de **Pérdidas y Ganancias** y en anexos, llegaron a \$ 4.244.164,27 en el año 2013; en tanto que al 2012 se ubicaron en \$ 3.525.647,15, lo que significó un incremento importante de \$ 718.517,12.

Asimismo, como subieron las ventas netas, también se incrementó el rubro **Costo de Ventas**, porque de \$ 3.104.860,40 al 31 de diciembre del 2012, pasaron a \$ 3.576.774,92 en el 2013, dando como resultado un incremento de \$ 471.914,52.

La **Utilidad Bruta en Ventas** es, en el 2013 de \$ 667.389,35 y para el 31 de diciembre del 2012 fue de \$ 420.786,75 por lo tanto, una subida de \$ 246.602,60.

3.2 Gastos

Los **Gastos de Administración y Ventas** al 31 de diciembre del 2013, de acuerdo a lo que se puede apreciar en el resumen, también experimentaron un incremento de \$ 85.527,93.

La **Utilidad Operacional**, que es el producto de la gestión de venta de servicios médicos da la cifra de \$ 219.282,52, en el 2013, y para el 2012 llegó a \$ 58.207,85.

De la utilidad operacional se llega a la Utilidad Antes de la Participación y deducciones legales y estatutarias, en la que se toma en cuenta los gastos administrativos, financieros y otros ingresos o egresos, llegando en el 2013 a la cifra de \$ 263.707,92

3.3 Utilidad Neta

Del valor antes indicado, esto es de \$ 263.707,92, con las deducciones del 15% para los trabajadores de \$ 39.556,19, impuesto a la renta \$ 43.746,38 nos da la cantidad de \$ 180.405,35. Es importante recalcar el importante incremento de las utilidades de \$ 166.553,54, con relación al año 2012. El 10% de la reserva legal se deducirá contablemente en siguiente ejercicio financiero.

3.4 Patrimonio

La evolución patrimonial va de \$ 1.831.836,47 en el 2012 a \$ 2.012.241,82 en el 2013, por tanto un incremento de \$ 180.405,35 (Anexo 1).

4 Indicadores financieros (Anexo 3)

4.1 Índice de Liquidez

Es la relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes, en el año 2013 representa 1,18 por tanto la empresa dispone de un dólar, diez y ocho centavos propios para financiar sus diversas obligaciones a corto plazo por cada unidad monetaria comprometida.

4.2 Capital de Trabajo

Se establece mediante la diferencia entre activo corriente, menos el pasivo corriente, al 31 de diciembre del 2013 es de \$ 187.203,01.

4.3 Endeudamiento

Si se toma en consideración la relación entre el Pasivo Total sobre el Patrimonio (deudas totales divididas para el patrimonio) en el 2013 se observa en los anexos que llega a 0,71

4.4 Apalancamiento

Relación de Activo Total \$ 3.449.539,49 dividido para el Pasivo Total, \$ 1.437.297,67, que es igual a 2,4. Hay 2,4 dólares por cada dólar de obligación.

Las deudas con instituciones financieras locales, según se ha podido verificar son satisfechas en los plazos establecidos.

5 Conclusiones

- El análisis, la revisión de las cuentas y registros se realizó en apego a disposiciones legales y reglamentarias.

- La estructura del balance general, y del estado de pérdidas y ganancias así como del registro de la información están basados en los principios y normas vigentes de contabilidad generalmente aceptados. Se han aplicado las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF's
- La información contable de la Compañía refleja un adecuado nivel técnico; en tanto que las cuentas, los valores expresados en la documentación analizada reflejan la real situación económico-financiera.

Aprovecho esta oportunidad para agradecer a los integrantes de la Junta General, la nominación de mi persona como Comisario de Clínica Santa Ana Centro Médico Quirúrgico S.A. para el ejercicio 2013 ya que de esta manera se me ha permitido participar y colaborar con esta importante empresa de la Ciudad.

De los señores accionistas de Clínica Santa Ana Centro Médico Quirúrgico S.A.,

Atestando

Dr. Jorge Vivar
COMISARIO

ANEXOS

ANEXO 1
COMPARATIVO RESUMEN BALANCE GENERAL 2013-2012

En miles de pesos	31/12/2013	31/12/2012	DIFERENCIA
Activos			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja	22.959,18	25.594,65	(2.635,47)
Caja Chica	2.010,00	2.010,00	0,00
Bancos	121.620,61	146.389,25	(24.768,64)
Cuentas y docum. x cobrar no relac. (neto)	780.717,20	603.225,81	163.491,39
menos provisión incobrables	(6.616,48)	(9.152,85)	2.536,37
Otras	16.399,57	14.911,49	1.488,08
Inventarios	224.095,51	201.766,51	22.329,00
Crédito Tributario	89.651,62	67.299,11	22.352,51
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	1.235.938,21	1.052.044,07	183.794,14
Activo fijo neto	2.213.701,28	2.328.826,67	(115.125,39)
Otros activos	0,00	0,00	0,00
TOTAL DE ACTIVOS	3.449.639,49	3.380.870,74	68.668,75
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones bancarias	230.355,69	159.292,18	41.063,51
Cuentas y documentos x pagar			
Proveedores Locales	555.814,17	445.419,44	111.394,73
Otras	25.357,49	6.205,88	17.151,61
Gastos acumulados por pagar	236.107,85	164.880,13	71.227,72
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	1.048.635,26	807.797,63	240.837,63
Pasivo de largo plazo	388.662,37	741.236,64	(352.574,27)
TOTAL DE PASIVOS	1.437.297,63	1.548.034,27	(111.736,64)
PATRIMONIO			
Capital social pagado	862.200,00	862.200,00	0,00
Reservas (Legal, Facultativa y Estatutaria)	92.364,96	78.503,15	13.861,81
Reserva de Capital	99.868,55	99.868,55	0,00
Aportes futuras capitalizaciones	283.815,94	283.815,94	0,00
Resultados acum. adopción normas NIIF	698.726,58	698.726,58	0,00
Utilidad (Pérdida) Ejerc. Anteriores	(205.120,56)	(205.120,56)	0,00
Utilidad (pérdida) neta	180.405,35	13.851,81	166.553,54
TOTAL DE PATRIMONIO	3.012.341,82	1.831.836,47	1.180.505,35
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	3.449.639,49	3.380.870,74	68.668,68

ARCHIVO: ESTADISTICA GENERAL COMPARATIVO 13

ANEXO 2
ESTADO PÉRDIDAS Y GANANCIAS, COMPARATIVO 2013-12

En dólares americanos	31-12-13	31-12-12	COMPARATIVO
ANA S.A. ANA PFG 2013			
Ventas netas	4.244.164,27	3.525.647,15	718.517,12
Costo de ventas	3.578.774,92	3.104.980,40	473.794,52
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	665.389,35	420.666,75	244.722,60
Gastos Administración y Ventas	448.106,53	362.576,90	85.529,63
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	217.282,82	58.089,85	159.192,97
Gastos financieros	50.029,05	57.633,42	(7.604,37)
Gastos consultorios			0,00
Ingresos no Operacionales	94.454,45	73.200,28	21.254,17
Baja de activos y gastos no deducibles		24.169,05	(24.169,05)
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES PARTICIPACION	261.707,92	43.587,66	218.120,26
Participación utilidades 15%	39.256,19	7.440,35	31.815,84
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES IMP. RENTA	222.451,73	36.147,31	186.304,42
(menos) Impuesto a la Renta	43.746,36	28.773,91	14.972,45
UTILIDAD ANTES DEDUCCIÓN 10%	178.705,37	7.373,40	171.331,97
10% Reserva Legal		1.539,09	(1.539,09)
UTILIDAD (PERDIDA) NETA	178.705,37	5.834,31	172.871,06

ANA S.A. ANA PFG 2013

ANEXO 3
INDICADORES FINANCIEROS

CLINICA SANTA ANA		
	31/12/2013	01/12/2012
INDICE DE LIQUIDEZ		
Capital de trabajo (S/. 000)	187.203,01	244.246,44
Indice de liquidez	1,18	1,30
Prueba ácida	0,96	1,05
INDICE DE ENDEUDAMIENTO		
Pasivo total/Patrimonio	0,71	0,85
Pasivo L.P./Patrimonio	0,19	0,40
Pasivo Total/Cap. Soc. y Res. Legal	1,49	
INDICE DE RENTABILIDAD		
Incremento Ventas	20,38	
Util oper/Ventas netas	5,17	
Util neta/Patrimonio	8,97	
Util neta/C. Social	18,83	
APALANCAMIENTO Act. Total/ Pas. Total	2,40	