

DIAGNOSTICO MEDICO DIAGNOSTIMAGEN CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a. Constitución y Actividad Económica

Diagnostico Médico DIAGNOSTIMAGEN CÍA. LTDA. de la ciudad de Loja, inicia sus operaciones el 28 de noviembre del 2002, se encuentra ubicada en el centro de la ciudad en las calles 18 de Noviembre 13-43 entre Lourdes y Catacocha en el edificio de la Clínica de Especialidades Mogrovejo.

Fue creada con el objeto social de:

- La realización de estudios ecosonográficos y radiológicos;
- Estudios de diagnostico por imagen en radiología convencional y fluroscopía.

b. Aprobación de los Estados Financieros

Con fecha 25 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 Ecosonograma marca ESAOTE de procedencia Italiana, el mismo que se encontraba en el departamento de Imagen, para poder dar el trámite legal se realiza el acta notariada y legalizada en la Notaria Séptima del Cantón Loja, con la presencia de los Responsables: Lcda. Lolita Rodríguez Gerente General, la Dra. Celia López, Jefe de Radiología, Responsable del Departamento de Imagen.

d. Cuentas Incobrables

En el año 2012 no se han dado de baja las cuentas incobrables debido a que en el año 2013 se realizara el último intento de cobrar los valores anteriores al año 2006.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

a. Principios Contables.

Los estados financieros de Diagnostico Medico DIAGNOSTIMAGEN 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 25 de febrero de 2013.

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

b. Responsabilidad de la Información y estimaciones Realizadas

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

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 empleadas 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 (NIFF) 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.

Aun quedan pendientes algunos temas que se trataran en el transcurso del año 2013.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

a. Efectivo y equivalente al efectivo

Efectivo comprende 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

La administración de las cuentas por cobrar forma parte de la dirección financiera del capital de trabajo, que tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa para maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas, 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 rubro muy importante ya que representan aplicaciones de recursos que se transformarán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo.

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 medico público o privado.

Se otorgará el 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 medico.
- Fcu ASISTENCIA: Crédito para atención en Hospitalización previa autorización con el seguro medico.
- Seguros PICHINCHA: Crédito para atención en Emergencia previa autorización con el seguro medico.
- SALUD: Crédito para atención de Hospitalización, Consulta Médica, Consulta de especialidad, Exámenes de Imagen. laboratorio, y Emergencias previa autorización con el seguro medico.
- CORPORACIÓN INMEDICAL: Crédito para atención de Hospitalización, Consulta Médica, Consulta de especialidad, Exámenes de Imagen. laboratorio, y Emergencias previa autorización con el seguro medico.
- TRANSMEDICAL: Crédito para atención de Hospitalización, Consulta Médica, Consulta de especialidad, Exámenes de Imagen. laboratorio, y Emergencias previa autorización con el seguro medico.
- EQUIVIDA: Crédito para atención de Hospitalización, Consulta Médica, Consulta de especialidad, Exámenes de Imagen, laboratorio, y Emergencias previa autorización con el seguro medico.
- HUMANA: Crédito para atención de Hospitalización, y Emergencias previa autorización con el seguro medico.
- El cliente para acceder a los créditos de los seguros debe presentar la tarjeta de afiliación y la cédula de ciudadanía como requisito.

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

- SOAT: Seguro obligatorio de accidentes, crédito en Emergencia de Accidentes de Tránsito, requisito presentar: Copia de la cédula de ciudadanía, copia a color del Soat, copia a color de la matricula del automotor, y Copia del parte policial.
- 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.
- ISSPOL: Seguro Medico 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.
- 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 registraran de acuerdo al costo histórico menos su depreciación.
- 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, tomando en cuenta el valor del IVA.

d. 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.

e. Prestamos 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 la contabilidad;
 - 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 Norma lo establezca.

f. Prestamos

- Los préstamos se reconocen por su valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos. Estos costos 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.

g. Cuentas por pagar proveedores

- Las cuentas por pagar en caso de los proveedores del estado y otros proveedores varios e insumos tendrán una vigencia de 180 días.
- Las cuentas por pagar proveedores de medicinas e insumos médicos tendrán una vigencia de 60 días.
- Los comprobantes de pago si no tiene la firma de recibido serán validos con la constancia de la transferencia bancaria del dinero o el cheque cobrado por parte del proveedor.

h. 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.

i. 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.

j. 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 creara al cliente con sus datos de Afiliación.
 - Una vez que el usuario ha sido dado de alta, se procederá realizar prefactura resumida y el detalle del servicio de acuerdo al proceso automático de facturación del programa contable.
 - Se enviara la prefactura a la entidad pública para su aprobación y validación de la atención médica.

- o Una vez que se reciba la notificación de aprobación se elaborara la factura a nombre del SERVEMOR CIA LTDA. aplicando el descuento respectivo y en observaciones indicar a que entidad pública que se facturara y número de factura correspondiente y el nombre del paciente.
- o La factura que se emita a SERVEMOR deberá tener como respaldo el documento de aprobación de pago en donde conste los nombres del paciente, y las pre factura firmadas por el personal de Administración de SERVEMOR como constancia de la entrega recepción de la documentación. El proceso de facturación se lo realizara con la misma fecha para la verificación del cobro de la planilla del mismo paciente.

k. 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. Los notarios 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:

1.01.01.03.03	Banco de Loja	156,17
1.01.01.03.04	Banco del Austro	347,39
1.01.01.03.02	Coop la Fortuna	3,02
	TOTAL	506,58

- o Las cuentas del Banco de Loja, Banco del Austro cuenta de ahorro y Cooperativa la fortuna, son saldos de las cuentas al 31 de diciembre en estas instituciones bancarias.

b. Activos Financieros

Los activos financieros dan un valor total de \$8.363,06 dólares americanos y comprenden las siguientes cuentas:

Documentos y Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	4.780,54
Documentos y Cuentas por cobrar Clientes relacionados	778,73
Anticipos	2.803,79

TOTAL 8.363,06

- Documentos y cuentas por cobrar Clientes relacionados; y Anticipos.

1.01.02.01.02	Cuentas por cobrar presidencia	500
1.01.02.01.04	Faltante de caja	278,73
1.01.02.01.06.01	Anticipo médicos	218
1.01.02.01.06.02	Pago Anticipado Proveedores	2585,79
	TOTAL	3.582,52

- o La cuenta **cuentas por cobrar Presidencia**, es el valor pendiente por cobrar de \$ 500,00.
- o La cuenta **Faltantes de Caja** de \$ 278,73 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.
- o La cuenta **Anticipo Médicos**, es el anticipo al sueldo que será cancelado con los pagos de enero del 2013.
- o La cuenta **Pago anticipado Proveedores** de \$2.585.79 son los valores entregados por pago anticipado de:

ÍTEM	PROVEEDOR	SALDO	DESCRIPCIÓN
1	BIOTEC	200	Anticipo por materiales de radiografía
2	TITO REYES	190	Anticipo por Servicios profesionales
3	FRANKLIN CARRIÓN	600	anticipo por consultoría NIFF
4	ARIZAGA JAIME	822	Anticipo por repuesto de Ecosonograma
5	VARIOS PROVEEDORES	603,79	Anticipo par papelería de la empresa
6	CASTILLO AYALA MARCIA	20	Anticipo mandiles
7	ÁVILA FRANCISCO	150	Anticipo por arreglo de teclado
	TOTAL	2585,79	

- Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados.

1.01.02.01.05.02	cxc clientes no relacionados	4780,54
	TOTAL	4.780,54

Esta cuenta está conformada por la siguiente lista de clientes:

ÍTEM	CLIENTE	SALDO	AÑO
1	ABAD TROYA HERNAN MELECIO	55,00	2009
2	ADOLFO HITLER BENITEZ	20,00	2009
3	AGILA DIAZ SEGUNDO LORENZO	20,00	2009
4	AGUILAR MERINO CECILIA ALBA	20,00	2009
5	AIG METROPOLITANO	56,00	2009
6	ANDRADE GENARO MARCELINO	36,00	2009
7	ARMIJOS PINEDA DOLORES	18,00	2008
8	ASTUDILLO ALBA PAULINA	20,00	2009

9	BECERRA QUEVEDO MARIA	18,00	2007
10	BENITEZ MEDINA FANY MARIA	20,00	2010
11	BORJA COLON WILSON ALBERTO	20,00	2009
12	CABRERA GUAMAN ANDREA	20,00	2008
13	CALDERON SANMARTIN JULIO	91,08	2007
14	CALDERÓN VALDIVIESO	16,00	2009
15	CAMACHO MOROCHO MARIELA	36,00	2009
16	CARDENAS LÓPEZ JHON EDUARDO	35,00	2009
17	CASTILLO BETANCOURT ENA LILI	75,00	2007
18	CEVALLOS MACAS PATRICIO ING	16,00	2009
19	COMPAÑIA DE SEGUROS	20,00	2012
20	CORDOVA CARRIÓN JOSE	35,00	2008
21	CORREA AGUILAR MANUELA	5,00	2007
22	CORREA RODER	18,00	2010
23	COSTA ALUMIMA YONNY NOEMI	25,00	2008
24	CUENCA ENCARNACIÓN CARLOS	20,00	2008
25	CURIPOMA MOROCHO KARLA	41,00	2009
26	DIAZ MERCY	16,00	2009
27	EGUIGUREN CLAUDIO	18,00	2007
28	ENCARNACIÓN ESPARZA KARINA	16,00	2009
29	ESPINOZA VALDIVIEZO CARLO	30,00	2008
30	GAÑAN JOEL	19,50	2008
31	GONZALEZ PADES RAMIRO	48,00	2008
32	GONZALEZ TORRES PEREGRINA	20,00	2007
33	GUARNIZO ALEJANDRO JAIME	20,00	2008
34	GUERRA PRADO EDGAR ANDRES	15,00	2009
35	GUERRERO RONALD	42,00	2009
36	GUTIERREZ CARDENAS ENMA	20,00	2010
37	GUTIERREZ HIDALGO PABLO	22,00	2009
38	HERRERA OCHOA TANIA	20,00	2008
39	HOSPITAL DE BRIGADA N 7 LOJA	162,98	2007
40	IDROBO MORALES GUILLERMO	18,00	2008
41	INMEDICAL S.A	39,00	2008
42	JARAMILLO ORDOÑEZ JEAN	36,00	2007
43	JIMENEZ IÑIGUEZ FRANCO	40,00	2008
44	JIMENEZ MERINO BERTILA	20,00	2009
45	JIMENEZ SANCHEZ MAXIMO	51,00	2008
46	LLIVIGAÑAY BORJA RAMIRO	36,00	2008
47	LOPEZ RODRIGUEZ JENNY	15,00	2011
48	LOZANO RODRIGUEZ TERESA	20,00	2007
49	LUIS PRELLANA ROJAS	45,00	2009
50	LUZURIAGA HERRERA ELSA	35,00	2009

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

51	MALDONADO MORA AMADA	30,00	2009
52	MARIN IÑIGUEZ XIMENA	71,00	2009
53	MEDNET S. A.	38,00	2009
54	MENDOZA ANTONIO	20,00	2009
55	MERCHAN CUENCA MANUEL	27,00	2010
56	MOGROVEJO RODRIGUEZ HUMBERTO	43,00	2009
57	MOROCHO CHAMBA ROSA	35,00	2009
58	ORDOÑEZ ROJAS FLOR ALBA	34,00	2009
59	ORELLANA YOLANDA	20,00	2007
60	OROSCO CORDOVA DEMETRIA	74,00	2008
61	ORTEGA BAYRON	29,00	2009
62	PADILLA PLACENCIA LUZ MAIRIA	22,00	2008
63	PANAMERICANA DEL ECUADOR	51,20	2008
64	PEÑARRETA AGUILAR JOEL	20,00	2007
65	PEREIRA GRANDA DINA DOLORES	14,00	2007
66	PERSONAL DE ENFERMERIA	38,00	2007
67	PLAZA MENDEZ SAMUEL ISRAEL	15,00	2007
68	POLIVIO GUAMAN ERMEL	59,00	2010
69	PUCHA MARCO	27,00	2007
70	PULLAGUARI ALBAN CHARLIE	18,00	2007
71	QUEZADA SOTO HOVER	46,00	2007
72	QUINCHE DELGADO JOSUE	13,86	2008
73	RAMIREZ PAQUI LUIS	16,00	2008
74	RODRIGUEZ MASACHE AMABLE	14,00	2007
75	RODRIGUEZ SANCHEZ HENRY	36,00	2007
76	RODRIGUEZ TORRES ANGEL	20,00	2008
77	RUEDA ORTIZ SANTOS ADRIANO	16,00	2009
78	SAGBAY SANCHO JORGE JAMIL	18,00	2007
79	SALUD S. A.	136,07	2008
80	SANTIN HIDALGO ELSA ELIZABETH	35,00	2009
81	SARAGURO ZOILA	20,00	2008
82	SERVEMOR CIA. LTDA.	1613,95	2012
83	SILVA DIANA	20,00	2012
84	SILVA PACHAR KAREN ANDREA	5,00	2007
85	SOLANO QUEZADA LUIS PAUL	15,00	2008
86	TACURI REQUELME JUNIOR	25,00	2008
87	TANDAZO BEJARANO MARITZA	30,00	2008
88	TAPIA ESPINOZA RODE PAULINA	110,00	2008
89	TENE ANGEL	30,00	2011
90	TITUANA TELMO OSVALDO	18,00	2009
91	TOLEDO JARAMILLO CLARA LUZ	16,00	2009
92	UNIVERSIDAD TECNICA	27,00	2007

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



93	VIVANCO BALCAZAR CHRISTIAN	34,70	2012
94	YAGUACHI CORDOVA LUZ	60,00	2007
95	YANZA ORDONEZ RICARDO	24,50	2007
96	YESENIA SERRANO BURGOS	20,00	2012
97	YUNGA IVAN	27,00	2009
98	ZHANAY CAMPOS SEGUNDO	22,00	2007
99	ZHANAY PESANTES ROSA	25,00	2007
100	ZHAPA PULLAGUARI BLANCA	20,70	2010
TOTAL		4780,54	

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	875,56	18,32%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2008	972,63	20,35%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2009	1014,00	21,21%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2010	164,70	3,45%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2011	45,00	0,94%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2012	1708,65	35,74%

c. Inventarios

La cuenta Inventarios está integrada por la cuenta Inventario de Suministros que son materiales de radiografía que se compro para uso operativo

1.01.03.02	Inventario de Materiales y suministros	3.722,15
TOTAL		3.722,15

d. Propiedades, planta y equipo.

Esta cuenta está integrada por:

1.02.01	Muebles y enseres	1095,26
TOTAL		1.095,26
1.02.02	Equipo de ultrasonido	57960,00
1.02.03	Equipo de rayos x	78809,38
1.02.04	transformadores	2818,88
1.02.05	procesador de películas	13604,20
TOTAL		153.192,46
1.02.04	Equipos de computación	3719,77
TOTAL		3.719,77

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Los activos fijos dan un total de \$158.007,49, y de acuerdo al auxiliar de Activos fijos se resume en el siguiente cuadro:

		2012			
		CANT	VALOR TOTAL	DEPRECIACIÓN	DECPREC ACUMULADA
MUEBLES Y ENSERES 1.02.01		10%			
Muebles y enseres	1.02.01	2	1.095,96	109,56	457,99
		SUBTOTAL	1.095,96	109,56	457,99
EQUIPO DE ULTRASONIDO		20%			
ESAOTE PLUSS (dado de baja 2012)	1.02.02	1	77.660,00		
ESAOTE X Visión	1.02.02	1	57.960,00	11.592,03	11.592,03
		SUBTOTAL	135.620,00	11.592,03	11.592,03
EQUIPO DE RAYOS X					
Equipo de Rayos X fijo VMI	1.02.03	1	40.000,00	8.000,00	20.198,41
Equipo de Rayos X dental Panoramic	1.02.03	1	18.500,00	3.700,00	8.615,25
Equipo de Rayos X Portátil Toshiba	1.02.03	1	10.309,38	2.061,88	4.658,95
		SUBTOTAL	68.809,38	13.761,88	33.472,61
EQUIPOS COMPUTACION		33,33%			
Computadora	1.02.04	2	2.021,77	667,18	1.423,60
Computadora	1.02.04	1	498,00	10,70	10,70
Impresora HP F-300	1.02.04	1	300,00	99,00	239,00
Impresora EPSON LX-300	1.02.04	2	300,00	99,00	237,75
Impresora HP COLOR LASER JET CP 1515n	1.02.04	2	600,00	198,00	440,00
		SUBTOTAL	3.719,77	1.073,88	2.412,69
TRANSFORMADORES		10%			
Transformador trifásico	1.02.05	1	2.818,88	281,89	1.353,41
		SUBTOTAL	2.818,88	281,89	1.353,41
PROCESADOR DE PELICULAS		20%			
Procesador	1.02.06	1	13.604,20	2.720,88	5.649,67
		SUBTOTAL	13.604,20	2.720,88	5.649,67
		TOTAL	225.668,19	29.540,12	54.938,40

e. Depreciación.

Las cuentas que integran la depreciación acumulada son:

1.02.08.01	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-457,99
1.02.08.02	Dep. Acum. Equipo de Ultrasonido	-11592,03
1.02.08.03	Dep. Acum. Equipo de Rayos X	-33472,61
1.02.08.04	Dep. Acum. Equipos de computación	-2412,69
1.02.08.05	Dep. Acum. Transformadores	-1353,41
1.02.08.06	Dep. Acum. Procesador	-5649,66
	TOTAL	-54.938,39

f. Crédito Tributario

Las cuentas que la integran son:

1.01.02.04.02	Anticipo a la renta de Julio y Septiembre	971,5
1.01.02.04.03	crédito tributario	946,1
1.01.02.04.04	Retenciones Recibidas	242,41
	TOTAL	2.160,01

Las cuentas anticipo a la Renta de Julio y Septiembre; y Retenciones Recibidas se cancelan con el pago del Impuesto a la Renta del Año 2012.

g. Pasivo Cuentas y documentos por pagar Locales

En el pasivo las cuentas y documentos por pagar dan un valor de \$ 174.549,50 locales están integradas por:

2.01.01.01	proveedores	4 685,52
2.01.01.02	CXP Humberto Mogrovejo	595,82
2.01.01.02.01	Dra. Yolanda Reinoso cxps	8 063,00
2.01.01.02.02	Dra. Janeth Coello cxps	4 043,52
2.01.01.02.03	Dr. Edgar Ochoa cxps	2 123,52
2.01.01.02.04	Dr. Edgar Guamán cxps	2 163,86
2.01.01.02.05	Dr. Jorge Aguirre cxps	2 123,52
2.01.01.03.06	Dr. Carlos Orellana cxps	3 886,47
2.01.01.03.07	Dra. Rocio Espinoza cxps	2 736,57
2.01.01.03.08	Dra. Alicia Sarmiento cxps	4 148,80
2.01.01.03.09	Tmd. Adela Gómez cxps	7 155,53
2.01.01.04.10	Lcda. Lolita Rodríguez cxps	82 602,17
2.01.01.04.11	Sra. Rosa P Mogrovejo cxps	1 000,00
2.01.01.04.12	Srta. Gissella Mogrovejo cxps	16 077,53
2.01.01.04.13	Ing. María Mogrovejo cxps	6 577,53
2.01.01.04.14	Dra. Cecilia López cps	6 700,00
2.01.01.04.15	Ing. Christian Vivanco cps	3 000,00
2.01.01.03.01	Farmacia	152,42
2.01.01.04.02	Cuentas por pagar pendientes	459,84
2.01.02.04	Sobrante de Caja	79,28
2.01.02.05	Cheques girados y no cobrados Banco del Austro	14 394,10
2.01.02.06	Cheques girados y no cobrados Banco del banco de Guayaquil	1 780,50
	TOTAL	174 549,50

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

ITEM	PROVEEDOR	VALOR
1	AMAVI LIQUORS'S CIA. LTDA.	78,56
2	ARIZAGA GUZMAN JAIME MANUEL	1444,78
3	LEON ARMIOS PATRICIO	612,48

4	PRODUCTOS Y DISTRIBUCIONES	116,55
5	SERVICIOS Y VENTAS MOGROVEJO	1875,15
6	TOVACOMPU INFORMATICA CIA	558
TOTAL		4685,52

- o Las cuentas **Dr. Humberto Mogrovejo, Dra Cecilia López y Christian Vivanco**, son dineros que fueron prestados para solventar obligaciones de la empresa.
- o Las cuentas **cxps (por pagar socios)**, son valores que entregaron los socios para solventar las obligaciones de la empresa, como aun la junta de socios no ha indicado cuando y la forma de pago está pendiente para su cancelación.
- o La cuenta **Farmacia**, son los comisariatos que tienen los empleados en la Farmacia de la Clínica Mogrovejo, estos valores serán cancelados en el enero del 2013.
- o La **cuenta por pagar pendientes** son dineros que presto la empresa SERVEMOR para cumplir con obligaciones de la empresa.
- o La cuenta **Sobrante de caja** son valores de clientes que cancelaron y que serán acreditados en las respectivas cuentas en el año 2013.
- o La cuenta **Cheques Girados y no Cobrados del Banco del Austro** \$ 14.394,10 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 y de proveedores que serán acreditados en las cuentas correspondientes
- o **Cheques Girados y no cobrados del Banco de Loja**, \$ 1780,50 son cheques pendientes de entregar a proveedores, que en el transcurso del primer trimestre del 2013 serán cobrados.

h. Obligaciones con Instituciones Financieras

Esta cuenta está integrada por:

2.01.01.05.02	préstamo Coop Fortuna	10.173,65
TOTAL		10.173,65

- o 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:
 - o Solicitud de Crédito N° 440102001097 valor \$ 30.000,00 saldo al 31 de diciembre \$ 10.173,65.

2.01.01.05.03	Sobrantes de Caja	291,14
TOTAL		291,14

- o El valor de sobranste de caja se aplicará 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	Obligaciones tributarias	578,57
------------	--------------------------	--------

Handwritten signature



2.01.03.02.02	IESS por pagar	172,23
2.01.01.04.01	Beneficios Sociales por Pagar	116,82
	TOTAL	867,62

j. Patrimonio:

Está integrada por las siguientes cuentas:

- o Capital Suscrito y asignado:

3.01.01.01	Dra. Yolanda Reinoso cs	110,00
3.01.01.02	Dra. Janeth Coello cs	38,00
3.01.01.03	Dr. Edgar Ochoa cs	38,00
3.01.01.04	Dr. Edgar Guamán cs	38,00
3.01.01.05	Dr. Jorge Aguirre cs	38,00
3.01.01.06	Dr. Carlos Orellana cs	56,00
3.01.01.07	Dra. Roció Espinoza cs	38,00
3.01.01.08	Dra. Alicia Sarmiento cs	75,00
3.01.01.09	Tmd. Adela Gómez cs	129,00
3.01.01.10	Lcda. Lolita Rodríguez cs	894,00
3.01.01.11	Sra. Rosa P Mogrovejo cs	108,00
3.01.01.12	Srta. Gissella Mogrovejo cs	219,00
3.01.01.13	Ing. María Mogrovejo cs	219,00
	TOTAL	2.000,00

- o Las cuentas futuras capitalizaciones, resultados de años anteriores y resultado del ejercicio:

3.01.03.10	Lcda. Lolita Rodríguez fc	12120,53
3.01.03.11	Sra. Rosa P Mogrovejo fc	6043,00
3.01.03.12	Srta. Gissella Mogrovejo fc	6043,00
3.01.03.13	Ing. María Mogrovejo fc	6043,00
	TOTAL	30249,53

3.03.01	Resultados acumulados	-26883,12
	TOTAL	-26.883,12
3.03.03	Resultados del ejercicio	-73136,28
	TOTAL	-73.136,28

k. Ingresos por actividades Ordinarias

En el año 2012 las ventas fueron de \$ 48.270,67 y está integrada por:

4.01.01	Estudios Radiológicos	30.568,14
---------	-----------------------	-----------

4.01.02	Ecografías	15.984,53
4.01.03	Estudio Dental Laser	1.297,88
4.01.04	Cardiografías	315,00
	TOTAL	48.165,55
4.02.01	Ingresos Financieros	0,09
4.02.03	Otros Ingresos no operacionales	105,03
	TOTAL	105,12

I. Gastos

Los gastos en el año 2012 fueron de \$ 121.406,95 cuyas cuentas contables son:

5.01.01.01	Sueldo Unificado	19.353,59
5.01.01.02	Horas Extras	1.104,01
5.01.01.06	vacaciones	59,53
	TOTAL	20.517,13
5.01.02.02.01	Decimo Cuarto	785,16
5.01.02.02.02	Decimo Tercero	1.669,22
	TOTAL	2.454,38
5.01.02.01.01	Aporte Patronal	2.540,77
5.01.02.01.02	Fondo de Reserva	2.756,63
	TOTAL	5.297,40
5.01.06.01	Servicios Ocasionales	800,00
5.01.06.02	Servicios Profesionales	60,00
	TOTAL	860,00
5.01.05.01	Mantenimiento de Equipos	1.434,37
5.01.05.02	mantenimiento de Muebles y enseres	544,42
	TOTAL	1.978,79
5.01.04.01	Suministros y materiales	1.477,41
5.01.04.02	Insumos Médicos	4.428,70
5.01.04.04	Suministro Aseo y Limpieza	130,04
5.01.04.05	Uniformes y mandiles	25,50
	TOTAL	6.061,65
5.01.17.01	Fletes	343,88
5.01.17.02	Gasto transporte y movilización	382,32
	TOTAL	726,20
5.03.01	Servicios Bancarios	288,15
5.03.02	Intereses a Instituciones Bancarias	5.338,36
	TOTAL	5.626,51
5.01.09.02	Refrigerios del Personal	373,18
	TOTAL	373,18

5.01.10.01	Ministerios de Salud	100,00
5.01.10.03	Impuestos Municipales	915,36
5.01.10.05	Registro Mercantil	8,93
	TOTAL	1.024,29
5.01.03.02	luz	767,53
5.01.03.03	Teléfono	150,35
	TOTAL	917,88
5.04.01	gastos no deducibles	1.358,37
	TOTAL	1.358,37
5.02.02	Perdidas en activos fijos	37.615,17
	TOTAL	37.615,17
5.01.16.01	IVA que se carga al gasto	1.122,95
	TOTAL	1.122,95
5.02.08.01	Depreciación Muebles y Enseres	109,56
5.02.08.02	Depreciación Equipo Ultrasonido	15.125,01
5.02.08.03	Depreciación Equipo de Rayos X	13.761,84
5.02.08.04	Depreciación Equipos de Computación y	1.073,88
5.02.08.05	Depreciación Transformadores	281,88
5.02.08.06	Depreciación Procesadoras de Pelicula	2.720,88
	TOTAL	33.073,05

- Los **sueldos unificados** mas las horas extras dan un valor de \$20.517,13 en promedio son tres empleados, el valor de vacaciones, son los rubros del Doctor Burguan medico radiólogo que trabajo con la empresa y son derechos adquiridos .
- Los **beneficios sociales** suman \$ 2.454,38 que corresponden al pago de decimo tercer y cuarto sueldo de los empleados que laboran en esta empresa.
- Los **aportes a la seguridad social** suman \$5.297,40 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 \$ 60,00 se pagaron a la Dra. Sonia Rodríguez por honorarios en contabilidad.
 - Servicios Ocasionales \$ 800,00 por pago de trabajos administrativos ocasionales, como el estudio actuarial a la empresa logaritmo y otros.
- Gasto **mantenimiento y Reparaciones** dan un valor de de \$12.264,47 y son valores pagados por:
 - 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 valores por arreglo de Muebles en el departamento de Imagenología.
- Gasto en **suministro y materiales** dan un valor de \$6.061,65 las cuentas que la integran son:
 - Suministros y materiales \$ 1477,41 son valores que se cancelaron por papelería, impresiones, materiales de oficina, tanto para el área administrativa como operativa.

- o Los Insumos médicos suman \$ 4.428,70 son valores que se cancelaron por la compra del películas, líquidos para la procesadora de películas , y todos los materiales médicos que sirven para el funcionamiento operativo, y de calidad de DIAGNOSTIMAGEN.
- o Suministros de Aseo y Limpieza tiene un valor de \$130,04 son valores que se cancelaron por papel higiénico, desinfectantes para el baño de los pacientes, y toallas de mano.
- o 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.
- o Uniformes y Mandiles es \$25,50 valores que se cancelaron por la compra de uniformes para el radiólogo y los técnicos de DIAGNOSTIMAGEN.
- o **Gasto de Servicio de Transporte** \$ 726,20, son los pagos de correos del Ecuador por envío de correspondencia especialmente de retenciones y cheques a proveedores de otras ciudades, envío, pago de taxis del personal en horas de emergencia y que no están en sus horarios normales de trabajo.
- o **Gasto Financiero**, este rubro es de \$ 5.626,51 y conformado por las siguientes cuentas:
 - o Servicios Bancarios es de \$ 288,15 en el año 2012 , por acreditación de los sueldos y salarios e las cuentas de los empleados, chequeras y confirmación de cheques.
 - o Intereses a Intuiciones Financiera, \$ 5338,36; son los intereses de sobregiro de las cuentas corrientes de los primeros meses, los intereses del préstamo que se pagan en las fechas indicadas en la tabla de amortización.
- o **Gastos de gestión** este rubro esta dado por la compra refrigerios del personal y el gasto de alimentación de los ingenieros consultores e las NIFF de acuerdo al contrato de firmado .
- o **Gasto de Impuestos** este rubro esta dado por:
 - o Impuestos Municipales \$ 915, 36 que corresponde al pago de la patente Municipal de todos los años anteriores al 2012 que no se había pagado.
 - o Ministerio de Salud al pago del permiso de funcionamiento de de DIAGNOSTIMAGEN del año 2012.
 - o Registro mercantil, por el registro de documentos en esta entidad.
- o **Gasto de Servicios Básicos**, es el pago de Luz \$ 767,53 se paga de dos medidores el normal y el trifásico que es el que mas consume y Teléfono fijo valor de; \$150,35.
- o Los gastos no deducibles \$ 1358,37 esta dada por los pagos a reemplazos de los radiólogos y técnicos en radiología, personas que no entregaron la factura correspondiente autorizada por el SRI pero que cobraron sus valores en comprobante de pago, y las multas al SRI e intereses de mora.
- o Los **gastos operativos** es el valor de perdidas en los activos fijos por el valor de 37615,17, que corresponde al valor del equipo médico dado de baja en abril del 2012.
- o **Iva Gasto** es el pago de IVA que se carga al gasto el impuesto mensual de la declaración en el año 2012 es de \$1.122,95.
- o **Gasto Depreciación** esta dado por la siguientes cuentas:
 - o Depreciación de Muebles y enseres hospitalarios.
 - o Depreciación de Equipo de Ultrasonido.
 - o Depreciación de Equipo de Rayos X.
 - o Depreciación de Equipos de computación
 - o Depreciación en los transformadores
 - o Depreciación en la procesadora de películas.

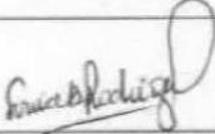
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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:

- a. **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 0,55. Entre más alto (mayor a 1) sea el resultado, más solvente es la empresa.
- b. **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 el 2012 el resultado es 0,39 es decir que por cada dólar que debe DIAGNOSTIMAGEN dispone de 0,63 centavos para pagar.
- c. **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 36,23 por lo tanto a la empresa le toma en promedio 36 días recuperar la cartera vencida.
- d. **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 0,47 es decir que los activos de la empresa rotan al menos una vez en el año para generar efectivo traducido en días le toma a DIAGNOSTIMAGEN 360 días.
- e. **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 1,57 es decir que el 157% de los activos están financiados por lo proveedores, instituciones financieras y los socios.

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

