

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 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 28 de febrero del 2014 se realiza la Junta de Socios en donde se aprueban los Estados Financieros del año 2013.

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 2013, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES) y aprobados por la Junta de Socios en sesión celebrada con fecha 28 de febrero de 2014.

Los presentes estados financieros consolidados reflejan fielmente la situación financiera de DIAGNOSTIMAGEN CIA. LTDA. Al 31 de diciembre del 2013 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 la 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.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

a. Efectivo y equivalente al efectivo



[Handwritten signature]

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 médico 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 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 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 10% 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 prestamos 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. Préstamos

- 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:
 - Ingresa 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.
 - 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.
 - 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



Handwritten signature or initials.

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:

1.01.01.03.04	Banco del Austro	540.20
1.01.01.03.02	Coop.la Fortuna	3.01
	TOTAL	543.21

- o 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 \$5.978,01 dólares americanos. Está conformada por las cuentas relacionadas y no relacionadas que se detallan a continuación:

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

1.01.02.01.02	Cuentas por cobrar presidencia	500.00
1.01.02.01.04	Faltante de caja	494.18
1.01.02.01.06.02	Pago Anticipado Proveedores	600.00
	TOTAL	1594.18

- o La cuenta **cuentas por cobrar Presidencia**, es el valor pendiente por cobrar de \$ 500,00.
- o La cuenta **Faltantes de Caja** de \$ 494.18 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 2014.
- o La cuenta **Pago anticipado Proveedores** de \$600.00 son los valores entregados por pago anticipado de:

ÍTEM	PROVEEDOR	SALDO	DESCRIPCIÓN
3	FRANKLIN CARRIÓN	600.00	anticipo por consultoría NIFF
	TOTAL	600.00	

- Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados.

1.01.02.01.05.02	cxc clientes no relacionados	4.383.83
	TOTAL	4.383,83

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	AGUILAR MERINO CECILIA ALBA	20,00	2009
4	AIG METROPOLITANO	56,00	2009



[Handwritten signature]

5	ANDRADE GENARO MARCELINO	36,00	2009
6	ASTUDILLO ALBA PAULINA	20,00	2009
7	BENITEZ MEDINA FANY MARIA	20,00	2010
8	BORJA COLON WILSON ALBERTO	20,00	2009
9	CALDERÓN VALDIVIESO	16,00	2009
10	CAMACHO MOROCHO MARIELA	36,00	2009
11	CARDENAS LÓPEZ JHON EDUARDO	35,00	2009
12	CENTRO DE APOYO SOCIAL	5,76	2013
13	CENTRO DE DIAGNOSTICO	60,00	2013
14	CEVALLOS MACAS PATRICIO	16,00	2009
15	CEVALLOS MUÑOZ VICTOR	40,00	2013
16	COMPAÑÍA DE SALUD PUNIN	150,00	2013
17	CORDOVA CARRIÓN JOSE	35,00	2008
18	CORREA RODER	18,00	2010
19	COSTA ALUMIMA YONNY NOEMI	25,00	2008
20	CUENCA ENCARNACIÓN CARLOS	20,00	2008
21	CURIPOMA MOROCHO KARLA	41,00	2009
22	ESPINOZA JARAMILLO GLORIA	110,70	2008
23	ESPINOZA VALDIVIESO CARLOS	30,00	2008
24	GAÑAN JOEL	19,50	2008
25	GONZALEZ PADES RAMIRO	48,00	2008
26	GUARNIZO ALEJANDRO JAIME	20,00	2008
27	GUERRA PRADO EDGAR ANDRES	15,00	2009
28	GUERRERO RONALD	42,00	2009
29	GUTIERREZ CARDENAS ENMA	20,00	2010
30	GUTIERREZ HIDALGO PABLO	22,00	2009
31	HERRERA OCHOA TANIA	5,82	2008
32	IDROBO MORALES GUILLERMO	18,00	2008
33	INMEDICAL S.A	39,00	2008
34	JIMENEZ IÑIGUEZ FRANCO	40,00	2008
35	JIMENEZ MERINO BERTILA	20,00	2009
36	JIMENEZ SANCHEZ MAXIMO	51,00	2008
37	LLIVIGAÑAY BORJA RAMIRO	36,00	2008
38	LUIS PRELLANA ROJAS	45,00	2009
39	LUZURIAGA HERRERA ELSA	35,00	2009
40	MALDONADO MORA AMADA	30,00	2009
41	MARIN IÑIGUEZ XIMENA	71,00	2009
42	MEDNET S. A.	38,00	2009
43	MENDOZA ANTONIO	20,00	2009
44	MERCHAN CUENCA MANUEL	27,00	2010
45	MOROCHO CHAMBA ROSA	35,00	2009



Handwritten signature or initials.

46	ORDOÑEZ ROJAS FLOR ALBA	34,00	2009
47	OROSCO CORDOVA DEMETRIA	74,00	2008
48	ORTEGA BAYRON	29,00	2009
49	PADILLA PLACENCIA LUZ MAIRIA	22,00	2008
50	PANAMERICANA DEL ECUADOR	51,20	2008
51	POLIVIO GUAMAN ERMEL	59,00	2010
52	QUINCHE DELGADO JOSUE	13,86	2008
53	RAMIREZ PAQUI LUIS	16,00	2008
54	RODRIGUEZ TORRES ANGEL	20,00	2008
55	RUEDA ORTIZ SANTOS ADRIANO	16,00	2009
56	SALUD S. A.	136,07	2008
57	SANTIN HIDALGO ELSA ELIZABETH	35,00	2009
58	SARAGURO ZOILA	20,00	2008
59	SERVEMOR CIA. LTDA.	1613,95	2012
60	SOLANO QUEZADA LUIS PAUL	15,00	2008
61	TACURI REQUELME JUNIOR	25,00	2008
62	TANDAZO BEJARANO MARITZA	30,00	2008
63	TENE ANGEL	30,00	2011
64	TITUANA TELMO OSVALDO	18,00	2009
65	TOLEDO JARAMILLO CLARA LUZ	16,00	2009
66	VIVANCO BALCAZAR CHRISTIAN	15,00	2013
67	VIVANCO OBANDO AMABLE	45,00	2013
68	VARIOS	439,97	2013
69	YUNGA IVAN	27,00	2009
TOTAL		4383,83	

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	0	0,00%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2008	921,15	21,01%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2009	919	20,96%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2010	144	3,28%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2011	30	0,68%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2012	1613,95	36,82%
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2013	755,73	17,24%
TOTAL	4383,83	

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	1335,26
	TOTAL	1.335,26
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

Los activos fijos dan un total de \$73.749,89, y de acuerdo al auxiliar de Activos fijos se resume en el siguiente cuadro:

		CANT
MUEBLES Y ENSERES 1.02.01		10%
Muebles y enseres	1.02.01	2
Silla giratoria	1.02.01	1
Silla giratoria	1.02.01	1
Megatoscopio	1.02.01	1
	SUBTOTAL	
EQUIPO DE ULTRASONIDO		20%
ESAOTE X Vision	1.02.02	1
	SUBTOTAL	
EQUIPO DE RAYOS X		
Equipo de Rayos X fijo VMI	1.02.03	1
Equipo de Rayos X dental Panoramic	1.02.03	1
Rquipo de Rayos X Portatil Toshiba	1.02.03	1
	SUBTOTAL	
EQUIPOS COMPUTACION		33,33%
Computadora	1.02.04	2
Computadora	1.02.04	1
Impresora HP F-300	1.02.04	1
Impresora EPSON LX-300	1.02.04	2

2013		
VALOR TOTAL	DEPRECIACION	DECPREC ACUMULADA
1.095,26	109,56	567,55
45,00	2,34	2,34
50,00	2,33	2,33
145,00	14,50	14,50
1.335,26	128,73	586,72
57.960,00	11.592,00	23.184,03
57.960,00	11.592,00	23.184,03
40.000,00	8.000,00	28.198,41
18.500,00	3.700,00	12.315,25
10.309,38	2.061,88	6.720,83
68.809,38	13.761,88	47.234,49
2.021,77	598,17	* 2.021,77
498,00	88,73	99,93
300,00	99,00	338,00
300,00	99,00	336,75

Impresora HP COLOR LASER JET CP 1515n	1.02.04	2	600,00	198,00	638,00
		SUBTOTAL	3.719,77	1.083,40	3.434,45
TRANSFORMADORES		10%			-
Transformador trifásico	1.02.05	1	2.818,88	281,89	1.635,29
		SUBTOTAL	2.818,88	281,89	1.635,29
PROCESADOR DE PELICULAS		20%			-
Procesador	1.02.06	1	13.604,20	2.720,88	8.370,55
		SUBTOTAL	13.604,20	2.720,88	8.370,55
		TOTAL	148.247,49	29.568,77	84.445,53

• Para el año 2014 ya no hay depreciación de las computadoras

e. Depreciación.

Las cuentas que integran la depreciación acumulada son:

1.02.08.01	Depreciación Acumulada. Muebles y Enseres	-586,72
1.02.08.02	Depreciación Acumulada. Equipo de Ultrasonido	-23.184,03
1.02.08.03	Depreciación Acumulada. Equipo de Rayos X	-47.234,45
1.02.08.04	Depreciación Acumulada. Equipos de computación	-3.486,57
1.02.08.05	Depreciación Acumulada. Transformadores	-1.635,29
1.02.08.06	Depreciación Acumulada Procesador	-8.370,54
	TOTAL	-84.497,60

f. Crédito Tributario

Las cuentas que la integran son:

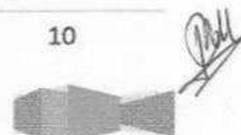
1.01.02.04.02	Anticipo a la renta de Julio y Septiembre	501,78
1.01.02.04.03	crédito tributario	1.120,48
1.01.02.04.04	Retenciones Recibidas	114,70
	TOTAL	1.736,96

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 2013.

g. Pasivo Cuentas y documentos por pagar Locales

En el pasivo las cuentas y documentos por pagar dan un valor de \$ 177.161,26 locales están integradas por:

2.01.01.01	Proveedores	2.109,61
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	87,12
2.01.01.04.02	Cuentas por pagar pendientes	1264,84
2.01.02.05	Cheques girados y no cobrados Banco del Austro	15.676,05
2.01.02.06	Cheques girados y no cobrados Banco del banco de Guayaquil	1.780,50
	TOTAL	177.161,26

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

ITEM	PROVEEDOR	VALOR
1	ORIENTAL MEDICAL	78
2	RODRIGUEZ MASACHE LOLITA	13,67
3	SERVICIOS Y VENTAS MOGROVEJO	2017,94
	TOTAL	2109,61

- Las cuentas Dr. Humberto Mogrovejo, Dra Cecilia López y Christian Vivanco, son dineros que fueron prestados para solventar obligaciones de la empresa.
- 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.
- 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 2014.
- La **cuenta por pagar pendientes** son dineros que presto la empresa SERVEMOR para cumplir con obligaciones de la empresa.
- La cuenta **Cheques Girados y no Cobrados del Banco del Austro** \$ 15.676,05 corresponde a los sueldos y salarios de los empleados que no realizó el Banco la transferencia correspondiente pero para el 2 de enero del 2014 y de proveedores que serán acreditados en las cuentas correspondientes
- **Cheques Girados y no cobrados del Banco de Guayaquil**, \$ 1,780,50 son cheques pendientes de entregar a proveedores, no se entrego en el 2013 como garantía a trabajos realizados pendientes.

h. Obligaciones con Instituciones Financieras



[Handwritten signature]

Esta cuenta se cancelo en su totalidad al 31 de diciembre del 2013, al momento no hay prestamos que cancelar.

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	132.00
2.01.03.02.02	IESS por pagar	96.30
2.01.01.04.01	Beneficios Sociales por Pagar	0.00
	TOTAL	228.30

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	-100.019.40
	TOTAL	-100.019.40

3.03.03	Resultados del ejercicio	-22.621,64
	TOTAL	-22.621,64

k. Ingresos por actividades Ordinarias

En el año 2013 las ventas fueron de \$ 34.159,72 y está integrada por:

4.01.01	Estudios Radiológicos	22.440,22
4.01.02	Ecografías	10.131,50
4.01.03	Estudio Dental Laser	1.018,00
4.01.04	Cardiografías	570,00
	TOTAL	34.159,72
4.02.01	Ingresos Financieros	0,08
4.02.03	Otros Ingresos no operacionales	1,00
	TOTAL	1,08

l. Gastos

Los gastos en el año 2013 fueron de \$56.782,14 cuyas cuentas contables son:

5.01.01.01	Sueldo Unificado	6.489,67
5.01.01.02	Horas Extras	362,00
5.01.01.06	Vacaciones	156,16
	TOTAL	7.007,83
5.01.02.02.01	Decimo Cuarto	723,45
5.01.02.02.02	Decimo Tercero	781,76
	TOTAL	1.505,21
5.01.02.01.01	Aporte Patronal	855,99
5.01.02.01.02	Fondo de Reserva	744,39
	TOTAL	1600,38
5.01.06.01	Servicios Ocasionales	10,00
5.01.06.02	Servicios Profesionales	5.542,00
	TOTAL	5.552,00
5.01.05.01	Mantenimiento de Equipos	1.193,39
5.01.05.02	mantenimiento de Muebles y enseres	4,00
	TOTAL	1.197,39
5.01.04.01	Suministros y materiales	848,61
5.01.04.02	Insumos Médicos	1.836,53
5.01.04.04	Suministro Aseo y Limpieza	94,86
5.01.04.05	Uniformes y mandiles	40,72
	TOTAL	2.820,72
5.01.17.01	Fletes	12,41
5.01.17.02	Gasto transporte y movilización	0,00



[Handwritten signature]

	TOTAL	12.41
5.03.01	Servicios Bancarios	40.44
5.03.02	Intereses a Instituciones Bancarias	695.45
	TOTAL	735.89
5.01.10.01	Ministerios de Salud	0.00
5.01.10.03	Impuestos Municipales	315.71
5.01.10.05	Registro Mercantil	0.00
	TOTAL	315.71
5.01.03.02	Luz	689.43
5.01.03.03	Teléfono	77.72
	TOTAL	767.15
5.04.01	gastos no deducibles	5.243.36
	TOTAL	5.243.36
5.01.16.01	IVA que se carga al gasto	465.18
	TOTAL	465.18
5.02.08.01	Depreciación Muebles y Enseres	128.73
5.02.08.02	Depreciación Equipo Ultrasonido	11.592.00
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 Película	2.720,88
	TOTAL	29.559.21

- Los **sueldos unificados** mas las horas extras dan un valor de \$7.007.83 en promedio son dos empleados, el valor de vacaciones, son los rubros del TM. Diego Iñiguez que trabajo con la empresa y son derechos adquiridos.
- Los **beneficios sociales** suman \$ 1.505.21 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 \$1.600.38 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 \$ 5.542.00 pagados por servicios profesionales
 - Servicios Ocasionales \$ 10.00 por pago de trabajos administrativos ocasionales,.
- Gasto **mantenimiento y Reparaciones** dan un valor de de \$1.197.39 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 \$2.820.725 las cuentas que la integran son:
 - Suministros y materiales \$ 848.61 son valores que se cancelaron por papelería, impresiones, materiales de oficina, tanto para el área administrativa como operativa.



[Handwritten signature]

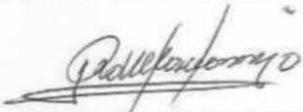
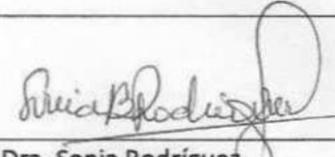
- Los Insumos médicos suman \$ 1.836.53 son valores que se cancelaron por la compra de implementos como: películas, líquidos para la procesadora de películas, y todos los materiales médicos que sirven para el funcionamiento operativo, y de calidad de DIAGNOSTIMAGEN.
- Suministros de Aseo y Limpieza tiene un valor de \$94,86 son valores que se cancelaron por papel higiénico, desinfectantes para el baño de los pacientes, y toallas de mano.
- Uniformes y Mandiles es \$40,72 valores que se cancelaron por la compra de uniformes para los técnicos de la empresa.
- **Gasto de Servicio de Transporte** \$ 12,41, son los pagos por servicios de la empresa Correos del Ecuador por envío de correspondencia especialmente de retenciones y cheques a proveedores de otras ciudades, envió, pago de taxis del personal en horas de emergencia y que no están en sus horarios normales de trabajo.
- **Gasto Financiero**, este rubro es de \$ 735.89 y conformado por las siguientes cuentas:
 - Servicios Bancarios es de \$ 40.44 por acreditación de los sueldos y salarios e las cuentas de los empleados, chequeras.
 - Intereses a Intuiciones Financiera, \$ 695.45; 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.
- **Gasto de Impuestos** este rubro esta dado por:
 - Impuestos Municipales \$ 315.71 que corresponde al pago de la patente Municipal del año 2013.
- Gasto de **Servicios Básicos**, es el pago de Luz \$ 689.43 se paga de dos medidores el normal y el trifásico que es el que mas consume y Teléfono fijo valor de; \$77.72.
- Los gastos no deducibles \$ 5.243.36 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.
- **Iva Gasto** es el pago de IVA que se carga al gasto el impuesto mensual de la declaración en el año 2013 es de \$465.18
- Gasto Depreciación esta dado por la siguientes cuentas:
 - Depreciación de Muebles y enseres hospitalarios.
 - Depreciación de Equipo de Ultrasonido.
 - Depreciación de Equipo de Rayos X.
 - Depreciación de Equipos de computación
 - Depreciación en los transformadores
 - Depreciación en la procesadora de películas.

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 2013 el resultado es de 0,60. 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. $(\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{pasivo corriente}$. Sirve para medir la capacidad de pago de la empresa, para el 2013 el resultado es 0,42 es decir que por cada dólar que debe DIAGNOSTIMAGEN dispone de 0,42 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, $\text{Cuentas por Cobrar} / (\text{Ventas} / \text{días actuales})$ para el 2013 es de 46,20 por lo tanto a la empresa le toma en promedio 46 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 2013 es de 0,39 es decir que los activos de la empresa rotan al menos una vez en el año para generar efectivo traducido en 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 2,06 es decir que el 206 % de los activos están financiados por lo proveedores, instituciones financieras y los socios.

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

DIAGNOST IMAGEN
RUC. 1191709264001



DL