

**MOVILAB**

**SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.**

**INFORME DE COMISARIO REVISOR**

**EJERCICIO 2006**

**ING. MARCO ROMERO SIMBAÑA**  
**COMISARIO REVISOR**

**AMBATO - ECUADOR**

## MOVILAB

### INFORME DE COMISARIO REVISOR POR EL EJERCICIO 2006

#### CAPITULO I

#### INFORMACIÓN GENERAL

Presenta el Comisario Revisor en cumplimiento a sus atribuciones legales y estatutarias, una vez que con fecha 26 de marzo de 2007 el Gerente presenta la información financiera cortada al 31 de diciembre de 2006.

#### OBJETIVOS DEL INFORME

Cumplimiento del Art. Trigésimo primero de los estatutos de la compañía y sus concordantes de la Ley de Compañía.

Verificación del cumplimiento de Resoluciones de la Junta General y Directorio.

Evaluar la razonabilidad de los registros contables y la información financiera que de ellos se obtiene.

Análisis y aplicación de índices a la información constante en los Estados Financieros preparados por la compañía.

#### ASPECTOS SOCIETARIOS

##### La compañía

La compañía "MOVILAB SERVICIOS MEDICOS COMPLEMENTARIOS S.A." se constituyó como tal en la ciudad de Ambato el 5 de marzo de 2004. Escritura pública de constitución del 11 de febrero de 2004; y Resolución N-04.A.DIC.048 de aprobación por la Intendencia de Compañías de Ambato de fecha 1 de marzo de 2004.

- 1 -  
UHO  
2007

### **Estatutos**

Conocidos por la Junta General en sesión de 10 de abril de 2004, y, en sesiones del Directorio del 16 de enero de 2004 y del 8 de abril de 2004.

### **Registro Mercantil**

El registro corresponde al N- 903 del Libro Repertorio bajo el número 87 de fecha 11 de marzo de 2004, del Registro Mercantil del cantón Ambato.

### **Domicilio**

Se ubica en la ciudad d Ambato, provincia de Tungurahua, con la facultad de abrir sucursales, agencias y representaciones en cualquier lugar del país o del exterior.

### **Capital**

La compañía tiene según Art. Quinto de los Estatutos un capital autorizado de dieciocho mil dólares ( US\$ 18.000,00 ); y un capital suscrito y pagado de nueve mil quinientos dólares ( US\$ 9.500,00 ) dividido en 9.500 acciones ordinarias con valor unitario de US\$ 1,00 (un dólar). Según Art. Sexto 19 socios ( 18 personas naturales y una jurídica) son propietarios de 2.500 acciones cada uno, manteniéndose hasta esa fecha un capital pagado de US\$ 9.500,00 .

Es necesario indicar que los señores Accionistas aportaron además un valor de US\$ 38.000,00 que se encuentra registrado como "Cuentas por pagar Accionistas", por resolución de Junta General de fecha 9 de julio 2005; en la cual se expresó la voluntad de sus propietarios.

### **Responsabilidad de los accionistas**

Art. Séptimo de los estatutos: " ... los accionistas son responsables únicamente por el monto de sus acciones....." .

### **Representación**

La representación legal tanto judicial como extrajudicial le corresponde al Gerente General, de conformidad con el Art. Vigésimo noveno de los Estatutos.

### **Objeto de la Empresa**

Art. Tercero del Estatuto: "..... tiene como objeto social la instalación y explotación de laboratorios clínicos con todos los servicios que éstos prestan y en

- 2 -  
DCS  
TAA

todas sus formas, las veinte y cuatro horas del día ya sea dentro de sus propias instalaciones o mediante atención a domicilio, en las áreas de hematología, citología, genética, química, histopatología, micro biología y afines,....podrá además establecer centros destinados a la prestación de servicios médicos comunitarios a través de la instalación de consultorios médicos ambulatorios en todas las áreas, farmacias y centros de imaginología, pudiendo abarcar todas las especialidades, servicios y actividades.....podrá proveerse de tecnología de punta..... Así mismo podrá comprar, vender, importar y distribuir toda clase de sustancias químicas y farmacéuticas, medicamentos, piezas y partes de equipos médicos y de laboratorio, insumos, ..... Para el cumplimiento de su objeto social, la compañía puede importar, exportar, representar y negociar sobre toda clase de bienes destinados a su objeto social; podrá proveerse de todos de todos los usos, técnicas, patentes, métodos o desarrollar por su propia cuenta los mismos; .....

### **Duración**

El plazo de duración de la compañía es de 50 años (cincuenta años) contados a partir de la fecha de inscripción de la compañía en el Registro Mercantil, esto es hasta el 11 de marzo de 2054.

### **Nombramientos**

Según Acta de sesión de Junta General de fecha 22 de abril de 2006, se nombraron las siguientes dignidades por un período de dos años :

<b>Presidente:</b>	<b>Dr. Edgar López Melo</b>
<b>Vocales Principales</b>	Dr. Javier Aguilar Dr. Patricio Flores Dr. Gonzalo López
<b>Vocales Suplentes</b>	Dr. Patricio Jurado Dr. Patricio Galarza Dr. Jorge I. Sanchez
<b>Gerente :</b>	Dr. Adm. Holger Gaibor Bonilla
<b>Comisario Revisor :</b>	Ing. Marco Romero Simbaña

Los deberes y atribuciones del Directorio, Presidente, Vocales de Directorio y Gerente se encuentran estipulados en los Estatutos vigentes.

Los Arts. Octavo y Trigésimo primero de los Estatutos, en concordancia con la Ley de Compañías, señalan los deberes y atribuciones del Comisario.

### **Libros Sociales**

Los libros sociales que la compañía mantiene en archivo, se encuentran dispuestos de conformidad con los arts. 305 y 447 de la Ley de Compañías, así :

Libro de Actas de Sesiones de la Junta General de Accionistas

Libro de Actas de Sesiones de Directorio

Libro de accionistas y acciones

Talonario de acciones numeradas del 001 al 9500

### **Cuenta corriente de la empresa**

Cuenta corriente N- 1205003928 del Banco Bolivariano, Sucursal Ambato.

- 4 -  
CUATRO -  
MM

## CAPITULO II

### OPINIÓN Y ANALISIS

#### Cumplimiento de obligaciones por parte de los Administradores

##### Garantías

Los administradores han presentado como garantías para el desempeño de sus funciones, letras de cambio por valor de US\$ 2.000,00 cada uno, las mismas que se encuentran bajo custodia del Gerente de la Compañía; así el Gerente, 4 servidores del área Técnica y la Secretaria.

##### Estructura organizacional

Se mantienen los siguientes organismos y funcionarios :

Junta General de Accionistas	19 socios
Directorio	03 Directores principales y 3 suplentes
Presidencia	01 Presidente
Gerencia	01 Gerente
Operativo	Laboratorio 04
	Contabilidad 01
	Secretaria 01

De manera general, la estructura organizacional se define en los estatutos de la compañía, no obstante la empresa no dispone de herramientas de gestión debidamente aprobadas por Directorio en procura de un mayor desarrollo de las actividades administrativas y técnicas, y a fin de fortalecer la estructura de control interno organizacional, asunto sugerido por Comisario en Informe del mes de diciembre de 2004.

No obstante lo indicado, el señor Gerente informó que se elaboró un Proyecto de Reglamento Interno así como igualmente el área técnica elaboró un Manual de procedimientos y otras instrucciones, instrumentos que se mantienen pendientes de aprobación por parte del Directorio; asunto que motiva a insistir en la aplicación de la antes mencionada sugerencia, así :

- 5 -  
CINCO  
74.07

**“ ... RECOMENDACIÓN: AL GERENTE**

Preparar un Manual Orgánico funcional que contenga y recoja en forma ordenada y técnica, entre otros, los siguientes instrumentos de gestión, que serán puestos en consideración del Directorio de la Compañía previa su aprobación y vigencia :

Manual de Funciones del personal técnico y administrativo, que incluya la definición del puesto y se delimiten funciones y responsabilidades.

Manual de procedimientos técnicos en Laboratorio ( toma y análisis de muestras, entrega de resultados, confidencialidad, etc. )

Instrucciones para el pago de comisiones por ventas de servicio, a señores médicos accionistas y a particulares.

Instrucciones para el reparto de utilidades

Proceso de producción de información financiera

Instrucciones para manejo de Caja Chica

Instrucciones sobre calibración y mantenimiento de equipos

Instrucciones sobre el Tratamiento de desechos sólidos y líquidos peligrosos; y la definición de nuestro compromiso con el medio ambiente...”

**Limites de gasto**

Las cuantías de autorización de gastos se fijan en los artículos relacionados a cada nivel jerárquico de la compañía, de sus Estatutos así :

Gerente	US\$	1,00	hasta	US\$	4.000,00
Presidente	US\$	4.001,00	hasta	US\$	8.000,00
Directorio	US\$	8.001,00	hasta	US\$	20.000,00
Junta General	US\$	20.001,00	en adelante		

**Sesiones de Junta General**

Según Art. Décimo primero de los Estatutos: la Junta General de Accionistas se reunirá ordinariamente una vez al año; sin embargo la Junta Universal conforme Art. Décimo tercero de los Estatutos puede reunirse en cualquier tiempo si está presente el cien por cien del capital social.

La Junta General de Accionistas conformada por 19 socios se reunió en 1 ocasión de forma ordinaria y adoptó entre otras, las siguientes resoluciones, según reporte preparado por la Gerencia con motivo de este informe :

**Sesión del 22 de abril de 2006:**

- Aprobación de Informe de Presidencia por el ejercicio 2005
- Aprobación de Informe de Gerencia por el ejercicio 2005
- Aprobación de Informe de Comisario por el ejercicio 2005 con todas sus recomendaciones.

- 6 -  
5215  
12/17

- Aprobación de los Estados Financieros presentados por Gerencia y Contabilidad, al 31 de diciembre de 2005.
- Que se efectúe una consulta jurídica sobre la cuenta contable "cuentas por pagar accionistas".
- Aprobar el registro contable de US\$ 6.964,16 como "utilidades de ejercicios anteriores"

Las resoluciones han sido cumplidas parte del Presidente, Dr. Edgar López Melo, y del Gerente, Dr. Holger Gaïbor.

### **Sesiones del Directorio**

Art. Décimo noveno: El Directorio estará compuesto por el Presidente de la compañía que lo será también del Directorio, más tres Vocales principales y el Gerente que actuará como Secretario.

Sesionará ordinaria y obligatoriamente tres veces al año; habiéndose reunido durante el Ejercicio económico 2006, en 9 ocasiones adoptando resoluciones de las cuales se indican a continuación las más importantes así como aquellas que permanecen en proceso de aplicación :

#### **Acta # 23 de sesión del 16 de enero de 2006**

- Compra de un equipo para Electrolitos
- Comisión para analizar conveniencia de compra de equipo contador hematológico de 5 canales
- Solicitar a Gerencia la presentación de un Plan de trabajo

Resoluciones cumplidas, con indicación de que la compra del contador de 5 canales se concretó en el año 2007.

#### **Acta # 24 de sesión del 6 de marzo de 2006**

- Aprobar el plan de Gerencia

Resolución cumplida; sin embargo no se realizó una evaluación al cumplimiento del Plan.

#### **Acta # 25 de sesión del 5 de abril de 2006**

- Gerencia prepare los borradores de Acta de sesiones de Directorio para conocimiento de sus miembros.
- Ratificar el incremento del 5% en comisiones a los señores médicos, aprobado en sesión de Directorio del 5-12-2006.
- Que el Gerente y Contador implementen las recomendaciones constantes en informe de Comisario.

- 7 -  
SIETE-  
TAA

- Convocar a Junta General para el 22 de abril 2006
- Instrucción para mejorar servicio en exámenes emos y copros

Resoluciones cumplidas excepto las recomendaciones de Comisario que se Señalan en el texto de este Informe.

**Acta # 26 de sesión del 25 de mayo de 2006**

- Realizar la posesión de los señores Directores

Resolución cumplida

**Acta # 27 de sesión del 10 de julio de 2006**

- Dar mantenimiento técnico a los equipos informáticos
- Dar de baja un televisor y un teléfono

Resolución cumplida

**Acta # 28 de sesión del 23 de agosto de 2006**

- Coordinar capacitación del personal técnico

El personal técnico solicita capacitación en la ciudad de Quito, lo cual está pendiente

- Negar la adquisición de un sistema integrado de laboratorio y gestión
- Actualizar el sistema de laboratorio
- Contratar al Ing. Cepeda para soporte técnico
- Analizar con Dr. Sevilla la relación laboral de los empleados
- Incluir en la convocatoria de próxima Junta la contabilización de cuentas por pagara accionistas a aporte para futura capitalización
- Comisionar a los Drs. Edgar López, Jorge Sánchez y Jorge Aguilar, y, al Gerente para cotizar un inmueble para posible compra.

Resoluciones cumplidas excepto las dos últimas.

**Acta # 29 de sesión del 10 de octubre de 2006**

- Continuar acciones tendientes a la compra de un inmueble
- Gerencia busque posibles nuevos accionista con aporte de US\$ 6.000,00
- Gerente y Contador presenten alternativas de financiamiento para compra de un inmueble
- Gerente con Jefe Depto. Técnico presenten proformas para compra de equipo hematológico y microscopio.

- 8 -  
OCHO  
17/10/07

Resoluciones cumplidas, faltando concretar las compras de inmueble y equipos.

**Acta # 30 de sesión del 15 de noviembre de 2006**

- Decidir en próxima sesión la compra de equipos

**Acta # 31 de sesión del 30 de noviembre de 2006**

- Comprar equipo hematológico y microscopio
- Pagar honorarios de US\$ 1.000,00 a los señores accionistas por atención a clientes durante el año 2006
- Entregar bono navideño de US\$ 100,00 a los empleados; y canastillas navideñas a señores accionistas y empleados.
- Realizar cena navideña en el mes de diciembre..

Resoluciones cumplidas.

En forma global se puede indicar que las resoluciones de Junta General y Directorio han sido cumplidas razonablemente por parte del Presidente, Dr. Edgar López Melo, y del Gerente, Dr. Holger Gaibor, excepto aquellas que se puntualizaron en párrafos anteriores. Igualmente considero necesario realizar un seguimiento a las recomendaciones constantes en todos los Informes presentado por el Comisario Revisor.

**Pago de comisiones a señores médicos accionistas**

Es política de la empresa el reconocer la derivación o envío de órdenes de exámenes de laboratorio a MOVILAB por parte de los profesionales médicos, especialmente a los señores accionistas, a través del rubro "Comisiones", cuyos valores se encuentran registrados y contabilizados.

Durante el ejercicio económico 2006 se reconoce el valor del 25% sobre lo facturado a favor de los señores médicos accionistas, en atención a lo cual Gerencia procedió a la liquidación de valores.

**Tratamiento de activos fijos**

Los activos fijos depreciables de la compañía ascienden al valor de US\$ 59.197,29 desglosado en las cuentas de Muebles y enseres, Equipo de Oficina, Equipo de Cómputo, Software y Equipo de Laboratorio; manteniendo los saldos y monto de la depreciación acumulada registrados en Contabilidad.

- 9 -  
AUGUST  
2007

El nivel de depreciaciones se expresa acorde a las disposiciones legales de Ecuador y es razonable para el giro del negocio.

Es destacar que se ha contratado un póliza con la Cía. Oimpus que cubre los equipos electrónicos y de laboratorio por un monto de US\$ 37.567,87 en la modalidad protección de activos. Igualmente se mantiene una póliza contra robo, incendios y siniestros de bienes muebles, insumos y equipos hasta por US\$ 40.567,87 ; las dos pólizas con vigencia hasta el mes de julio de 2007.

### **Presupuesto**

Como se desprende de la recopilación de resoluciones de Directorio, en el ejercicio 2006 no se aprobò un Presupuesto ni se efectuaron evaluaciones a las diferentes partidas de ingresos y gastos para la toma de acciones correctivas oportunas, en contradicción de lo señalado en los Arts. Décimo octavo literal g); Vigésimo segundo literal e); Trigésimo literal i) de los Estatutos, situación que impide a los administradores y Directorio contar con un instrumento de gestión financiera para proyectar los niveles de ingresos y egresos aceptables o que espera la compañía en un período determinado.

En virtud de que esta deficiencia fue comentada en Informe anterior de Comisario, insistimos en la aplicación de las siguientes sugerencias .

### **Recomendaciones**

#### **Al Gerente**

Previo el inicio de cada ejercicio económico, el Gerente deberá preparar y poner a conocimiento y aprobación del Directorio de la compañía, la pro forma presupuestaria de ingresos y gastos; y vigilará que se cumpla el ciclo presupuestario, poniendo énfasis en las etapas de evaluación y liquidación.

#### **Al Directorio**

En forma periódica ( bimensual o trimestral) evaluará la ejecución presupuestaria y adoptará con oportunidad, las acciones correctivas o decisiones necesarias orientadas a cumplir sus metas y objetivos anuales.

### **Necesidad de implementar un plan estratégico para la compañía**

Si bien el Gerente presentó un plan de trabajo de su función, este documento no tuvo el alcance de un plan operativo anual de la compañía en su conjunto, en el marco de un plan estratégico institucional que recoja y proyecte las aspiraciones de los socios en función de los objetivos estatutarios de la empresa.

- 10 -  
DIEZ  
M27

Es de señalar que el nivel de competencia existente en la ciudad y el desarrollo vertiginoso y creciente de la tecnología en el mundo obliga a todos los elementos de la empresa privada a implementar planes a corto , mediano y largo plazo que permitan su pleno desarrollo y vigencia en el mercado.

La Gerencia no dispone de un plan estratégico en el cual se definan conceptos modernos de administración, tales como su Misión, Visión, Objetivos estratégicos que proyecten la vida futura de la empresa a largo plazo, considerando que el funcionamiento estatutario de movilab se extiende a 50 años.

### **Recomendaciones**

#### **Al Gerente**

Presente al Directorio un cronograma de trabajo tendiente a la preparación de un Plan estratégico de la empresa .

#### **Directorio**

Analizará y aprobará el cronograma que presente la Gerencia; y, proporcionará todo el apoyo necesario para la elaboración de un Plan estratégico de MOVILAB SA involucrando en esta actividad al personal de todos los niveles de su estructura empresarial.

### **OPINIÓN SOBRE LAS CIFRAS PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros preparados por MOVILAB SA corresponden al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2006.

Los estados financieros presentan cifras en dólares americanos, moneda de uso corriente y oficial en la República del Ecuador desde el año 2.000.

La presente opinión sobre los estados financieros, no tiene las características de una opinión de auditoría, sino de conformidad con los registros que mantienen los administradores y empleados, quienes son los responsables de preparar y proporcionar la información financiera de la empresa.

Los estados financieros de Situación, de Resultados y de Flujo del efectivo, presentan consistencia con las cifras que mantienen los registros contables, siendo en consecuencia razonable la situación financiera y de MOVILAB SA y el resultado de sus operaciones por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2006, y guardan conformidad con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

- 11 -  
DACE  
BAA

En Anexos N° 1 constan los Estados Financieros preparados por Contabilidad en el siguiente orden:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo del Efectivo
- Notas Explicativas a los estados financieros
- Anexos demostrativos

### Análisis financiero

A base de la información proporcionada se realiza a continuación la aplicación de varios índices financieros, con el propósito de ampliar el marco referencial de la situación de la compañía, para conocimiento de los señores accionistas .

<b>LIQUIDEZ – CORRIENTE</b>	<u>Activo corriente</u>	53.042,68
	Pasivo corriente	57.433,50

0,92

Capacidad de pago de obligaciones a corto plazo. Lo óptimo es que sea igual o mayor que uno.

Si al valor del pasivo se deducen las Cuentas X Pagar a accionistas el índice es de 2,73 .

### PRUEBA ACIDA

<u>Activo corriente – Inventarios</u>	53.042,68 – 2.641,98
Pasivo Corriente	57.433,50

0,88

Capacidad de pago de obligaciones inmediatas. Lo óptimo es que sea igual o superior a uno.

Si al valor del pasivo se deducen las Cuentas X Pagar a accionistas el índice es de 2,59 .

<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	Activo corriente - Pasivo corriente
	53.042,68 - 57.433,50 = - 4.390,82

- 12 -  
DCCCE  
18/17

Disponibilidad de la empresa luego de cancelar la deuda a corto plazo.

Si al valor del pasivo se deducen las Cuentas X Pagar a accionistas el valor es de **33.609,18**.

<b>PATRIMONIAL</b>	<u>Total Patrimonio</u>	X 100	<u>37.675,43</u>
	Total de Activos		95.108,93
		<b>39,61 %</b>	

Proporción de activos financiados con patrimonio. Solvencia de la empresa

<b>FINANCIAMIENTO</b>	<u>Total activos</u>	<u>95.108,93</u>	<b>1,66</b>
	Total pasivos	57.433,50	

Medida en que la empresa puede cubrir con sus activos el total de sus acreencias. Lo óptimo es que sea igual o mayor que uno.

<b>AUTOFINANCIAMIENTO DEL SERVICIO</b>	<u>Gastos en Personal</u>	X 100
	Ingresos de operación	

$$\frac{40.949,12 + 16.763,25 + 1.288,66 + 43.656,54}{215.941,64} \times 100$$

**47,54 %**

Capacidad de financiar con Ingresos de operación los gastos de remuneraciones y comisiones a médicos. Lo óptimo es que sea inferior al 100 %.

<b>AUTOSUFICIENCIA</b>	<u>Ingresos de Operación</u>
	Gastos corrientes

$$\frac{215.941,64}{56.580,77 + 40.949,12 + 16.763,25 + 19.895,82 + 43.656,54} = 1,21$$

- 13 -  
TAECE  
MAJ

Capacidad de cubrir los gastos corrientes con sus propios recursos . Siendo financieramente autosuficiente si es mayor o igual a 1.

<b>RENTABILIDAD</b>	<u>Resultados Ejercicio</u>	<u>16.996,81</u>	<b>0,18</b>
	Total de Activos	95.108,93	

Las utilidades de la empresa frente a los activos: **18 %**

<u>Resultados Ejercicio</u>	<u>16.996,81</u>	<b>0,40</b>
Patrimonio	37.675,43	

Las utilidades de la empresa frente al Patrimonio: **45 %**

#### ASPECTOS TRIBUTARIOS

La empresa a través de Contabilidad cumple con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno, principalmente en lo atinente al Impuesto al valor agregado, IVA, y al impuesto a la renta. Para el efecto la empresa se identifica con el RUC N- 1891712835001 a nombre de Laboratorio Clínico MOVILAB SA.

En Anexo consta la Conciliación Tributaria al 31 de diciembre de 2006 preparada por el Contador.

#### INFORMES ANUALES DE LOS ADMINISTRADORES

Concluido el ejercicio económico 2006 sus administradores prepararon los respectivos informes de conformidad con lo señalado en los estatutos y la Ley de Compañías, así :

Presidente	26 de Marzo de 2007	Informe de Presidencia a la Junta General
Gerente General	26 de marzo de 2007	Entrega de Estados financieros con notas y anexos

- 14 -  
CATACE  
TAAJ

26 de Marzo de 2007

Informe de Gerencia a la Junta  
General

Los informes antes mencionados, de manera general, incluyen datos informativos de gestión, servicio ofrecido, financieros y estadísticos que demuestran la actividad desarrollada por la empresa en su conjunto y por cada uno de los dignatarios en particular, de los cuales se destacan los siguientes hechos :

- Crecimiento efectivo de la compañía.
- Adquisición de nuevos equipos de Laboratorio
- Desarrollo normal de actividades
- Proyección de compra de un inmueble

Atentamente,



Ing. Marco Romero Simbaña  
COMISARIO DE MOVILAB SA  
Ambato, 30 de marzo de 2007

- 15 -  
QUIME  
SUA

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS  
REGISTRO DE SOCIEDADES

Germania Aguilar *mm*

- 7 JUN. 2007