

MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.

INFORME COMISARIO REVISOR - AÑO 2008

Índice

Cumplimiento de resoluciones	1 - 3
Procedimientos de Control Interno	4 - 5
Evaluación de los Estados Financieros	6 - 7
Análisis de los Principales Indicadores Financieros	8 - 11
Estados Financieros Comparativos 2008-2007	

Ambato, 28 de Abril de 2009

Señores

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.

Ciudad

En mi calidad de Comisario Revisor de la empresa MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A. y en cumplimiento a la función que me asigna el Art. 279 de la Ley de Compañías, pongo a su consideración el siguiente informe, donde he examinado el balance general de la Compañía al 31 de Diciembre del 2008 y los correspondientes Estados de Resultados, por el año terminado en esa fecha.

El estudio se ha realizado en base a los documentos entregados por la administración y dando cumplimiento a lo que establece los estatutos sociales de MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A. y la Ley de Compañías.

1. Cumplimiento de resoluciones

Revisé los documentos de la compañía con el alcance que consideré necesario de acuerdo a las circunstancias, dando como resultado las siguientes observaciones que a continuación se detallan:

- Los libros de actas de Juntas de Accionistas y del Directorio, han sido llevados y se conservan de conformidad con disposiciones legales.
- En el mes de junio del 2008, por decisión de Junta General de Accionistas en sesión extraordinaria presidida por el Dr. Edgar López Melo actuando como secretario el Dr. Holguer Gaibor, según consta en el acta de Junta de Accionistas y

haciendo uso de sus facultades según la Ley de Compañías en su Art. 231 numeral 1 y el estatuto de la empresa, decide delegar el nombramiento del nuevo gerente general para la administración de los siguientes períodos al Directorio mediante el respectivo concurso de merecimientos, así como también al comisario revisor.

El Gerente General Dr. Holguer Gaibor se mantuvo en sus funciones hasta el mes de septiembre, fecha en la cual se posesionó por el lapso de dos años, según lo estipulado en el estatuto de la compañía, el Lic. José Ramiro Velasteguí como nuevo Gerente de la Compañía MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A.

El nombramiento de Comisario Revisor, no se realizó sino hasta el 22 de abril del 2009, fecha en la cual fui nombrado para dicho cargo y con la responsabilidad de emitir este informe sobre la evaluación del cumplimiento de las disposiciones de Junta General y Directorio por parte de la Gerencia, evaluación del control interno, examen a los estados financieros del año 2008 y demás funciones que me asigna el Art. 279 de la Ley de Compañías.

- El aumento de capital de \$74,992 acordado por la Junta de Accionistas, aun no se legaliza debido a la falta de los documentos que la Superintendencia de Compañías solicitó como evidencia del pago de por lo menos el 25% del capital en aumento.

La empresa debe realizar un nuevo cuadro de aportaciones para cubrir el total del aumento de capital para dos años, estos valores deben constar con los documentos de soporte como facturas por comisiones, retenciones del impuesto a la renta y comprobantes de egreso.

- De acuerdo a lo dispuesto en el Mandato Constituyente Numero 8 que suprime la tercerización de servicios complementarios, la intermediación laboral y la contratación por horas, la empresa en el año 2008 ha dado cumplimiento al referido anterior, contratando de manera directa al personal que se mantenía terciarizado, que en total son 12 personas incluyendo al Gerente General.

Los contratos del personal contratado se encuentran inscritos en la inspectoría de trabajo y por ende los empleados gozan de todos los beneficiados de Ley, así como también la empresa se ha beneficiado con la deducción del 100% adicional de las remuneraciones para el cálculo del impuesto a la renta de aquellos empleados con un tiempo mayor de seis meses en nómina, según lo estipula la Ley de Equidad Tributaria. El siguiente cuadro muestra el beneficio obtenido por la empresa:

TOTAL GASTO SUELDOS TRABAJ. NUEVOS MAYO A DICIEMBRE 2008	6.253,95
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO ANTES DE DEDUCCION	12.233,70
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO DESPUES DE DEDUCCION	10.670,21
BENEFICIO POR INCREMENTO DE TRABAJADORES NUEVOS	1.563,49

- El 3 de Junio del 2008 se suscribe un contrato de arrendamiento del inmueble al Sr. Edgar Santiago Caguana Recalde, comprometiéndose a cancelar mensualmente el valor de \$505,00. Los ingresos obtenidos han sido cargados a la cuenta ingresos por garaje que al 31/12/2008 asciende a la cantidad de \$3.030.

En este contrato existe un error en cuanto a la descripción del arrendador constando los señores Edgar López Melo y Holguer Gaibor Bonilla como arrendadores y no como representantes legales de la empresa MOVILAB SERVICIOS MÉDICOS COMPLEMENTARIOS S.A. Este contrato tiene un tiempo de duración de 1 año hasta el 3 de junio del 2009.

La empresa a través del Lic. Ramiro Velasteguí como Gerente General, debe realizar las gestiones necesarias con la asesoría legal pertinente, para dar cumplimiento al contrato suscrito ya que va a beneficiar los intereses y proyecciones de crecimiento que tiene la empresa.

2. Procedimiento de control interno

- En el mes de Septiembre la empresa recibió una notificación por parte de Servicio de Rentas Internas donde se menciona el incumplimiento de la emisión de Anexos Transaccionales de los meses de enero hasta junio del 2008. Con el fin de igualar la información requerida se contrató los servicios del Dr. Kléber Ortiz, quien entregó lo solicitado por el SRI en el tiempo acordado, sin embargo por un error de digitación al enviar la información del mes de febrero se envía como abril, motivo por el cual se genera la orden de clausura a la empresa por un lapso de 7 días en cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Equidad Tributaria y Código Tributario.

De acuerdo a lo revisado tengo a bien comunicar que la empresa actualmente se encuentra al día y dentro de Lista Blanca en lo que respecta a sus obligaciones con el Servicio de Rentas Internas como son: la emisión de los Anexos Transaccionales, declaración del Impuesto IVA, Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta, y la declaración del Impuesto a la Renta.

- En el estudio y evaluación del sistema de control interno contable efectuado, he detectado que no se dispone del soporte magnético de las bases de datos como respaldo de los registros contables de los años anteriores, y el Dr. César Mayorga contador anterior, argumenta que el software SASI que se utilizaba era de su propiedad y no de la institución. Sin

embargo se dispone de evidencia y sustento la documentación impresa del libro diario, mayores y balances.

Como observación puedo mencionar que existieron debilidades de control interno, ya que en el libro diario se registran asientos globales y muy generales sin un detalle ni auxiliares que permitan analizar su origen como es el caso de la cuenta Clientes Varios, cuyo valor acumulado al 31 de diciembre del 2008 asciende a \$3,239.15 que no se puede identificar quienes son los deudores de dicho valor, siendo una debilidad de la administración anterior ya que su recuperabilidad está en riesgo.

A continuación se muestra un detalle de la cuenta Clientes Nacionales donde aparece la cuenta "Varios".

CLIENTES NACIONALES

Cuenta	Valor	%
CLINICA AMBATO	573.42	10%
ECUSANITAS	597.68	11%
CLINICA CENTRAL	37.00	1%
CLINICA TUNGURAHUA	30.00	1%
CLINICA METROPOLITANA	45.50	1%
CHEQUES PROTESTADOS	195.00	4%
CLINICA SAN CAYETANO	41.50	1%
CLINICA POPULAR	34.50	1%
CLIENTES LABORATORIO	758.75	14%
VARIOS	3,239.15	58%
TOTAL	5,552.50	100%

Se recomienda al Gerente General solicite al contador anterior el Dr. César Mayorga, dé las debidas aclaraciones y origen de dichos valores con el fin de poder exigir su pago y que la empresa no se vea perjudicada. De igual manera se debe manejar cuentas auxiliares que permitan una mejor comprensión y evidencia del origen de las transacciones.

- En el caso de activos fijos en la cuenta muebles y enseres es necesario dar de baja los siguientes bienes ya que por el cambio de local aquellos bienes que se controlaban y estaban

en uso, ya no forman parte de la empresa, mismos que se detallan a continuación:

BIENES PARA DAR DE BAJA

CANTIDAD	DETALLE DEL BIEN	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
1	VITRINA EXIBIDOR	487.50	487.50
1	MUEBLE MODULAR SOBRE TANQUE	366.91	366.91
1	PISO FLOTANTE	1,940.40	1,940.40
2	SILLAS TRIPERSONALES	196.00	392.00
1	MESA DE MADERA	56.00	56.00
	TOTAL		3,242.81

Esta baja de activos para que sea deducible en el impuesto a la renta, la empresa debe elaborar un acta notariada donde se deje constancia la pérdida de dichos bienes y realizar los asientos de ajuste respectivos.

- En el mes de enero del 2009 se adquirió el nuevo software SAFI de propiedad de la empresa, mismo que cuenta con información contable desde septiembre a diciembre del 2008 y la información del 2009 se está todavía actualizando.

3. Evaluación de los Estados Financieros

En base de los resultados obtenidos al aplicar selectivamente los procedimientos de revisión, considero que la documentación contable, financiera y legal, de la Compañía cumple con los requisitos que determina la Superintendencia de Compañías, el Servicio de Rentas Internas, el Código de Comercio, Código de Trabajo; entre otros, en cuanto a su conservación y proceso contable.

Analizados los balances del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2008 en su conjunto, se ha constatado que numéricamente están conformes. La contabilidad se la lleva según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, tanto

las cuentas como sus saldos de los grupos de Activo, Pasivo y Patrimonio están de acuerdo con los que se registran en el libro mayor de la empresa.

Adjunto se encuentra el anexo del análisis de las principales razones o indicadores financieros realizados a base de la información obtenida del balance de situación y estado de resultados de la empresa al 31 de Diciembre del 2008.

Seguro de contar con su atención anticipo mi agradecimiento y me suscribo.

Atentamente



Ing. Edison Coba Molina
COMISARIO REVISOR

ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

El Presente Informe se centrará en el análisis de la Estructura de los Estados Financieros y la importancia de cada una de sus cuentas; efectuando un análisis comparativo del año 2008-2007 y la representatividad de cada una de los componentes que integran los balances.

LIQUIDEZ

El Activo lo conforman el Activo Corriente que representa el 31.83% y Activo Fijo el 68.17%, este último tiene como rubros principales el inmueble y equipo de laboratorio por el valor de \$113,000.00 y \$82,689.79 respectivamente.

Dentro del Activo Corriente los rubros de mayor incidencia son Caja-Bancos con el 12.30% que en relación al año 2007 ha incrementado un 34.10%, que se debe principalmente al aporte para futuras capitalizaciones así como de las comisiones pagadas por anticipado que aún faltan por devengar y que ascienden a un valor de \$18,750.24.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

La liquidez corriente es de 2.45, que significa que se dispone de 2.45 dólares de activo corriente para cubrir cada dólar de deuda en el corto plazo. Y si descontamos el valor de los inventarios de materia prima y suministros tenemos 2.34 dólares de activo para cubrir los pasivos corrientes, teniendo un capital de trabajo de \$49,587.65

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Las cuentas por cobrar a clientes asciende a \$5,552.5 y representan con relación al total activo el 2.11%, cuyo valor se

debe a que la empresa maneja una política de pago de exámenes al contado y en casos excepcionales créditos a los médicos.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar netas}}$$

La rotación de cartera es de 63.7 veces, es decir que por cada dólar de ventas se recupera 63 centavos en aproximadamente 5.7 días

$$\text{Período promedio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar netas} \times 365}{\text{Ventas netas}}$$

SOLVENCIA

La proporción total deuda sobre activos, conocida como razón de endeudamiento externo, mide el porcentaje de fondos totales que han proporcionado los acreedores para el funcionamiento de la empresa, en esta año la empresa tiene 39.41% de fondos de acreedores.

El Pasivo está compuesto por obligaciones de corto y largo plazo, siendo el más importante el rubro de Obligaciones con instituciones financieras locales. La institución a la que la empresa adeuda es el Banco Bolivariano, que al 31 de diciembre del 2008 la deuda asciende a \$69,379.32, y en el año 2008 ha cancelado el valor de \$28,120.68 por amortización del capital inicial.

Algo importante de resaltar es que el principal proveedor de su materia prima es MEDILABOR y de laboratorios externos NETLAB, con un saldo al 31 de diciembre de \$4,737.59 y \$ 3,191.51 respectivamente. La variación con respecto al 2007 de las obligaciones con proveedores ha sido apenas del 3,10% de incremento.

Las obligaciones con empleados aumentaron debido a la participación del 15% en las utilidades del año 2008 que asciende a \$8,001.87.

El índice de endeudamiento interno, que nos indica el valor neto que poseen los accionistas sobre el activo es 60.59%, que ha presentado un incremento en 19.04% con respecto al 2007, principalmente por la inversión que han realizado los accionistas por el aporte a futuras capitalizaciones y utilidades no distribuidas de años anteriores.

RENTABILIDAD

A la fecha del Análisis, los índices nos muestran que la utilidad bruta sobre ventas es de \$207,550.18 ya que le empresa ha logrado incrementar sus ventas en un 22.82%.

Pese a que se han incrementado los gastos operacionales en un 30.04% sin considerar la baja del edificio en el 2007, MOVILAB ha incrementado su utilidad del ejercicio antes de impuestos en un 7.20%.

Margen de Rentabilidad = $\frac{\text{UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS}}{\text{VENTAS NETAS}}$

El margen de rentabilidad es de 8.91, que significa que por cada 100 dólares vendidos la empresa obtiene una utilidad neta de \$8.91, cubriendo sus costos, gastos e impuestos.

Rentabilidad del activo = $\frac{\text{UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$

En el año 2008 la compañía ha sido más eficiente que el año 2007 ya que por cada \$100 dólares invertidos vende \$11.84, demostrando que las adquisiciones de equipos de laboratorio y mejora de las instalaciones han sido acertadas para la empresa.

Extiendo mi agradecimiento a la Junta General de Accionistas por la confianza entregada para la emisión del presente informe.

Atentamente,



Ing. Edison Coba Molina
COMISARIO REVISOR