

## **INFORME DE LA EMPRESA CREAMEDICAL S.A. DEL AÑO 2009**

### **1.- Antecedentes.-**

La empresa **CREAMEDICAL S.A.** se constituye como una compañía de servicios médicos el tres de septiembre del año 2008, con la finalidad de brindar todo tipo de servicio médico por intermedio de diagnósticos como radiología, Ecosonografía, Tomografía Computarizada, Resonancia Magnética Nuclear, a la comunidad de Tungurahua y del país.

EL “**CENTRO RADIOLOGICO DE ESTUDIOS AVANZADOS MEDICOS TUNGURAHUA CREAMEDICAL**” S.A., en el segundo año de actividad económica ha incrementado en un 80% sus ingresos con relación al año 2008, lo cual indica que la empresa está en crecimiento, por lo que ayuda a solventar costos y gastos que ocasiona el negocio.

Por ser una compañía que se denomina Sociedad Anónima, debe llevar todos los movimientos económicos y contables amparadas en los principios y normas contables, y sometidas a las Leyes reguladoras y controladoras como la Ley del Régimen Tributario Interno, Reglamento de la Ley de Régimen Tributario.

Deben cumplir con el principio que se encuentra enunciado en la Constitución de la compañía como es fomentar el crecimiento de la empresa, fomentar el bienestar a sus colaboradores y sobre todo una atención eficiente, oportuna y cordial a los clientes de la empresa.

### **DURACION**

---

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

La duración de la Compañía será de treinta años contados desde la inscripción de la Escritura Pública de Constitución en el Registro Mercantil. Este plazo podrá ser ampliado o restringido por resolución de la Junta General de socios.

### **CAPITAL**

Está Constituida por dos accionistas el Dr. José Luis Chicaiza con 50% de Acciones y La Clínica Tungurahua con el otro 50% de Acciones, con un capital de diez mil dólares (cinco mil cada uno).

### **OBJETO SOCIAL**

La Institución se dedicará a las siguientes actividades:

- a) Prestación de servicios de diagnósticos médicos por imágenes tales como Radiología Ecosonografía, Tomografía Computarizada, Resonancia magnética Nuclear, y todos los procedimientos que se deriven de ello, entre otros.
  
  - b) Diseño, instalación, mantenimiento, estudio, montaje, arrendamiento, importación, exportación, compraventa al por mayor o menor, comercialización, distribución, permuta y/o consignación de equipos de diagnóstico médico para radiología e imagenología.
  
  - c) Diseño, instalación, mantenimiento, estudio, montaje, arrendamiento, importación, exportación, compraventa al por mayor o menor comercialización, distribución, permuta y/o consignación de equipos, indumentaria e instrumentos médicos en general.
-

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANG Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

- d) Se dedicará además a realizar peritajes en general para terceros e inclusive en el campo judicial, en todo lo que se refiere al diagnóstico médico por imágenes.
  
  - e) Prestación por sí o por terceros de servicios de representación, operación, administración con o sin representación legal y asesoría de toda clase de centros de salud, clínicas, hospitales, centros médicos, consultorios médicos, laboratorio médicos, ya sean nacionales o extranjeros entre otros.
  
  - f) Intervenir como distribuidores, agente representante, mandataria y/o comisionista de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, cuya actividad tenga relación con el objeto social.
  
  - g) Podrá importar nuevas tecnologías para lo cual podrá contratar a técnicos y profesionales nacionales o extranjeros, y podrá celebrar contratos públicos o privados en el área de salud y afines.
  
  - h) Podrá ejercer la representación legal de personas jurídicas nacionales o extranjeras, podrá ser accionista de otras personas jurídicas y podrá intervenir en aumentos de capital de otras empresas.
-

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

- i) Podrá dar capacitación y entrenamiento al personal en el área del diagnóstico médico por imágenes.
  
- j) Podrá dedicarse también a la actividad mercantil como comisionista mandataria con o sin representación legal, mandante, agente y representante de personas naturales y/o jurídicas nacionales o extranjeras.
  
- k) Se dedicará también a ediciones de toda clase de textos, revistas y publicaciones.

### **MISION**

La misión de el “CENTRO RADIOLOGICO DE ESTUDIOS AVANZADOS MEDICOS TUNGURAHUA CREAMEDICAL” S.A., es brindar calidad de servicio profesional para todos los pacientes de diferente estatus social, convirtiéndose en pieza fundamental para un diagnóstico médico por contar con profesionales de alto conocimiento y desarrollo médico.

### **TRAYECTORIA**

Es una empresa que pese a ser que tiene un año y cuatro meses brindando servicio su fortaleza es tener una trayectoria de servicio de imagenología médica por contar con profesionales calificados, y seguir sirviendo a toda la comunidad con la debida sencillez y cortesía que el ser humano se caracteriza.

---

## ORTÍZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

### PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

En resumen, las prácticas contables más significativas, utilizadas por la Compañía, para la elaboración de los Estados Financieros; se basan en la acumulación y conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC., utilizadas en el Ecuador.

a) **Preparación de los estados financieros**

Los estados financieros de la Compañía se prepararon en moneda aceptada a nivel nacional, dólares americanos; y el control de las transacciones es cuando ocurren, no cuando se recibe o paga en efectivo.

b) **Bienes e Instalaciones**

Sobre los activos adquiridos son a precio de compra según factura.

c) **De las cuentas de Activo**

En este grupo constan todas las cuentas que se utiliza para que genere recursos a la compañía como es:

- ❖ **La cuenta Caja.**- es el dinero que ingresa por la venta de servicios médicos diarios, mismos que son depositados a diario en la cuenta corriente de la empresa. Su saldo es \$ 1046.14
-

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

- ❖ La cuenta Caja Chica.- Como su nombre lo indica es para solventar gastos pequeños que la empresa incurre en el convivir diario, su monto es de \$200,00.
  
  - ❖ De la cuenta Bancos.- En esta cuenta ingresa y egresa todos los movimientos de venta y pagos en la cuenta corriente banco del Pichincha cta. Cte. No34185 , se anexa la conciliación bancaria al 31 de diciembre del 2009
  
  - ❖ Del Exigible .- En este rubro está reflejado los valores que se tienen pendientes de cobrar a clientes por un valor de \$ 126.50; por anticipos de un equipo médico por \$ 19.385, otros anticipos por \$ 717.19 y un crédito tributario que será compensado en el año 2010 por un valor de \$ 765.79.
  
  - ❖ Del activo Fijo.- Este rubro se refiere a todos lo equipos médicos que posee la empresa para su funcionamiento, como demuestra el Balance de Situación al 31 de Diciembre del 2009 habido un incremento en Activos Fijos por un valor de \$ 103.343.6 en equipos. Puede verse el equipo que más esta valorado es el de Ultrasonido que su precio es de \$ 85.185.71, el mismo que es computarizado.
  
  - ❖ De l a Depreciación
-

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

Los activos sujetos a depreciación, se ha provisionado por el periodo 2009, según la tabla vigente y se aplica el método de línea recta que está autorizado por el SRI. (art. 17 RLRTI).

Los porcentajes de depreciación aplicados son:

Equipo de cómputo	33% en 3 años
Vehículos	20% en 5 años
Equipo	10% en 10 años
Muebles y Enseres	10% en 10 años

### DEL GRUPO DE LOS PASIVOS

- ❖ Del pasivo a corto plazo.- Son cuentas pendientes que se tiene por pagar a:

POR SERVICIOS \$ 37.596.28

POR EL PROCESADOR \$ 444.00

POR EL DIGITALIZADOR \$ 19.575.29

POR EL MAMOGRAFO \$ 2.678.00

- ❖ De la cuenta de acreedores laborables.- Refleja los valores provisionadas de los beneficios sociales como son Décimo Tercer Sueldo,
-

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

Décimo cuarto sueldo y Vacaciones del personal Administrativo que se encuentra afiliado al IESS.

- ❖ De la cuenta Acreedores Fiscales.- En esta cuenta están reflejadas los valores que la empresa tiene que cancelar al SRI por concepto de Retenciones de Fuente e IVA que se realizan a los que presentan facturas por los diferentes gastos al mes de Diciembre del 2009 , que serán pagados en el mes de Enero del 2010 .

Retención en la fuente           \$   4.608.20

Retención del IVA                 \$     116.15

Impuesto a la renta por pagar \$   2.066.52

- ❖ De la cuenta por pagar a Largo plazo.- corresponde a la deuda que la empresa mantiene con FINNAMED por la compra de un equipo médico su saldo es \$ 34.017.04

### DEL GRUPO DEL PATRIMONIO

- ❖ De la cuenta Capital suscrito.- En esta cuenta refleja el capital suscrito y pagado que los accionistas mantienen en la empresa;

Clínica Tungurahua   \$ 5.000,00

Dr. José Luís Chicaiza \$ 5.000,00

---

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

- ❖ De la cuenta Aportes Futuras capitalizaciones.- En esta cuenta refleja los valores que serán en un futuro incrementados al capital de la empresa, tiene un valor de \$ 66.950.00.

Clinica Tungurahua \$ 46.950.00

-> Auto

Dr. José Luis Chicaiza \$ 20.000.00

Es por el movimiento de la cuenta que tubo en el año 2009, se devolvió a Clínica Tungurahua \$ 3.000,00 y el Dr. José Luis Chicaiza depositó \$ 5.000,00 para aumenta la cuenta aportes futura capitalización.

- ❖ De la cuenta Pérdida del ejercicio.-En esta cuenta refleja la pérdida del ejercicio 2008, misma que será amortizada en un 25% al final del ejercicio económico del año 2009 después de la repartición del 15% utilidades a los trabajadores.

- ❖ De la Utilidad del Ejercicio.- Para el año 2009 la empresa tiene una utilidad contable de \$ 8199.38, misma que será deducida el 15% de Utilidades a los trabajadores por un valor de \$ 1.229.91, el 25% amortización de la pérdida del año anterior por el valor de \$ 2.755.36, el Impuesto a la Renta a Pagar por el valor a pagar de \$ 2066.52 y el 10% de la Reserva Legal por el valor de \$490.29.

Pese a sugerir en el otro informe a los señores directivos de la empresa se tienen GASTOS NO DEDUCIBLES, para el año 2009 por un valor de \$4.051.98,

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

equivalente a rubros pagados sin ningún sustento documentario, por lo que se exige que para el año 2010 todo gasto o compra se efectúe con comprobantes legalmente emitidos, o al personal se afilie al IESS y en un futuro no tener inconvenientes legales, lo cual afectaría gravemente a la empresa que está surgiendo econòmicamente y que está adquiriendo prestigio en el Centro del País.

### **DEL GRUPO DE LOS INGRESOS**

En este grupo refleja los valores correspondientes a todos los ingresos percibidos por la empresa relacionados a los servicios médicos que presta. Por un valor de \$ 152.588.16 del año 2009.

### **DEL GRUPO DE LOS COSTOS Y GASTOS**

En este grupo se muestra los costos que incurre en la empresa CREAMEDICAL S.A. que son los sueldos personal administrativo, beneficios sociales, horas extras, servicios ocasionales, honorarios profesionales del médico que opera los equipos.

En los gastos refleja todos los valores que se paga por los diferentes rubros como compra de suministros, pago de energía eléctrica, mantenimiento de equipos, refrigerio personal, permisos de funcionamiento, varios servicios adquiridos, depreciaciones e inclusive los gastos no deducibles.

---

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

### CONCLUSIONES

Una vez revisado los Balances financieros de la compañía del año 2009 se indicará que han acatado las recomendaciones emitidas el año anterior, pues refleja un control interno de control contable contando con un propio paquete contable dónde se procesa la información día a día según la actividad de ventas, compras, pagos, etc.

Habido un crecimiento de un 80% de ingresos con relación al año 2008.

Un crecimiento de un 21% en los activos con relación al año 2008

Un crecimiento en endeudamiento de un 48.89% con relación al año 2008.

La empresa está al día en presentaciones de anexos de compras (REOC), anexos de relación de dependencia, declaraciones de impuestos IVA, declaraciones de impuestos de retenciones del año 2009.

El archivo demuestra que la empresa está surgiendo, pues un orden conlleva a tener en regla la documentación y se puede encontrar fácilmente cualquier documento que se solicite en forma rápida y eficiente.

Todavía se tiene el inconveniente del pago de Honorarios profesionales al Dr. José Luis Chicaiza, pues va a capitalizar o se tiene que pagar dentro del primer trimestre porque una deuda de gastos no se puede quedar sin pagar caso contrario se convierte gastos no deducibles o se puede presumir que hay malicia en los movimientos económicos.

---

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032428193

### RECOMENDACIONES

1. Tener los libros sociales de la empresa al día.
2. Todo movimiento o resoluciones que se tome en la empresa debe ser documentada con sus respectivas actas.
3. Deberá realizar una adecuada promulgación y utilización de los reglamentos manual de procedimientos, políticas y normativas, indicando los diferentes procesos que se deben realizar para el normal funcionamiento de la compañía, y determinando niveles de autorización.
4. La administración, debe evaluar en forma periódica el nivel de crecimiento de la compañía. (Balances mensuales).
5. Realizar las compras con comprobantes legales para no tener montos altos en no deducibles, pues infla el valor por pagar de Impuesto a la renta.

Ambato, 07 Abril del 2010

  
Lic. Cumanda Ortiz

C.P.A. Mat No 23962

