

## **INFORME DE LA EMPRESA CREAMEDICAL S.A. DEL AÑO FISCAL 2010**

### **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 tercer año de actividad económica ha incrementado en un 150% 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.

La compañía ha obtenido un macro crecimiento en lo que es brindar servicio médico a la comunidad de la zona centro.

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

---

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

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**

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.
-

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

- 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.
  
  - 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.
-

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

- 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.
  
  - i) Podrá dar capacitación y entrenamiento al personal en el área del diagnóstico médico por imágenes.
-

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

- 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 ha demostrado en estos tres años de constitución ser una de las mejores a nivel zona centro, siendo su fortaleza tener trayectoria de servicio de imagenología médica, por contar con profesionales calificados y de alto nivel de

---

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

conocimientos, su visión es seguir sirviendo a toda la comunidad con la debida sencillez y cortesía que el ser humano se caracteriza.

### **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. Y desde el año 2011 entrará en la etapa de transición de adaptación a las Normas de Información Financiera NIFS.

Normas que regularan la información contenida en los Estados Financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Deben ser útiles para:

- Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades
  - Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de proveedores y acreedores
  - Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas
-

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

- Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos.
- Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración
- Conocer de la entidad, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, etc

### **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:

---

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

- ❖ 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 \$ 1.828.57
  
- ❖ 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.
  
- ❖ La cuenta Caja Aportes de socios.- Fue creada para no confundir dineros que aportan los socios, con la caja general de los movimientos diarios.
  
- ❖ 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 2010.

Por un valor de \$ 17.441.81 como saldo positivo.

---

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

❖ Del Exigible .- En este rubro està reflejado los valores que se tienen pendientes de cobrar a clientes por un valor de \$ 112; por anticipos de un equipo mèdico por \$ 50.000.00, otros anticipos por \$ 1.674.10 y un crédito tributario de anticipo de Impuesto a la renta por \$ 1.487.14, Retenciones en la fuente recibidas por \$ 52.40.

❖ 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 2010 habido un incremento en Activos Fijos por un valor de \$ 42.447.24 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

Los activos sujetos a depreciación, se ha provisionado por el periodo 2010, 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

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

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

POR SERVICIOS \$ 357.97

- ❖ De la cuenta de acreedores laborables.- Refleja los valores provisionadas de los beneficios sociales como son Décimo Tercer Sueldo, 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 2010 , que serán pagados en el mes de Enero del 2011 .

Retención en la fuente \$ 923.54

---

## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

Retención del IVA \$ 345.23

Impuesto a la renta por pagar \$ 3.574.94

- ❖ 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 \$ 11.267.04

### 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

- ❖ 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 :

Clínica Tungurahua \$ 126.573.52

Dr. José Luis Chicaiza \$ 60.930.00

---

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

- ❖ De la cuenta Reservas.- En esta cuenta refleja los valores correspondientes a \$ 1.615.91.
  
- ❖ De la Utilidad del Ejercicio.- Para el año 2010 la empresa tiene una utilidad contable de \$ 17.448.28, misma que será deducida el 15% de Utilidades a los trabajadores por un valor de \$ 2617.24, el 25% del Impuesto a la Renta a Pagar por el valor a pagar de \$ 3574.94 y el 10% de la Reserva Legal por el valor de \$1.125.61., quedando una utilidad neta por un valor de \$ 9.486.29.

### **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 \$ 215.347.02 del año 2010.

### **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,

---

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

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.

### **CONCLUSIONES**

Una vez revisado los Balances financieros de la compañía del año 2010 se indicará que refleja un control interno contable contando con la información día a día según la actividad de ventas, compras, pagos, etc.

Habido un crecimiento de un 150% de ingresos con relación al año 2008.

Un crecimiento de un 17% en los activos fijos con relación al año 2009

## **ORTIZ & ASOCIADOS**

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

Una disminución en endeudamiento de un 82% con relación al año 2009, en este caso se mencionará que las ventas realizadas en el presente año fiscal, ha servido para pagar las deudas y capitalizar la empresa.

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 2010.

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 pese a las recomendaciones emitidas en informes anteriores la compañía no cuenta con un sistema contable propio para la elaboración de balances.

Se debe indicar que para el año 2011 la empresa es considerada grupo económico según el código de producción recientemente aprobado por el Gobierno nacional.

La empresa ha podido solventar todos los pagos gracias a los ingresos obtenidos en el presente ejercicio fiscal.

---

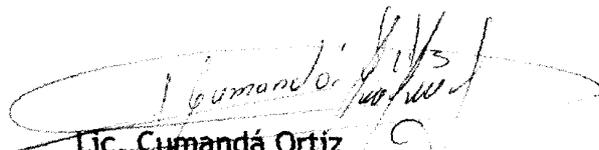
## ORTIZ & ASOCIADOS

DIRECCION: RODRIGO PACHANO Y MONTALVO EDIFICIO FICOA PARK TLF. 032823123

### 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), es necesario comprar un paquete contable propio y no depender de la clínica.

Ambato, 18 de Marzo del 2011

  
Lic. Cumandá Ortiz

C.P.A. Mat No 23962

