

INFORME DE COMISARIO REVISOR
EMPRESA CREAMEDICAL S.A.
AÑO 2012

Ambato, 26 de Febrero del 2013

Doctor:

José Luis Chicaiza Cruz

PRESIDENTE DE LA EMPRESA CREAMEDICAL S.A.

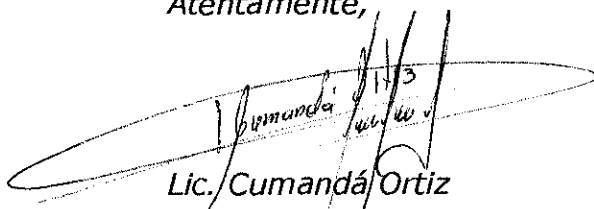
Presente.-

De mi consideración:

*Adjunto encontrará usted, el informe de Comisario Revisor de la
compañía CREAMEDICAL S.A., realizado al año 2012.*

Por la atención, me suscribo de usted.

Atentamente,



Lic. Cumandá Ortiz

C.P.A. Mat No 23962

INFORME DE LA EMPRESA CREAMEDICAL S.A. DEL AÑO FISCAL 2012

1.- RESUMEN.-

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, la misma que es dirigida por médicos especialista en imagenología con renombre profesional.

El "**CENTRO RADIOLOGICO DE ESTUDIOS AVANZADOS MEDICOS TUNGURAHUA CREAMEDICAL**" S.A., en el quinto año de actividad económica sus ingresos al año 2012 es de \$ 446.461.34, lo cual indica que la empresa está en crecimiento año tras año, al 2012 ha obtenido un crecimiento del 43% en referencia al año 2011; por lo que ayuda a solventar costos, gastos y obligaciones que ocasiona el negocio.

A sabiendas que si la empresa crece, las obligaciones crecen en igual proporción para mejorar tanto en tecnología, imagen y prestigio.

La empresa se ha destacado en brindar servicio médico de alta tecnología 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 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.***

Y para el año 2013 debe seguir los lineamientos de la aplicación a la implementación de las NIIF PYMES en el Ecuador.

- Es la identificación preliminar de los impactos de cambio sobre los resultados y decisiones del negocio;*
- Efectos en los sistemas, políticas contables, procedimientos y control interno.*
- Ajustes y conciliaciones de acuerdo a los lineamientos NIFF PYMES.*

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 accionistas.

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).

APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

*El aporte para futuras capitalizaciones es de \$ **347.897.65** USD de la Clínica Tungurahua y \$**281.331.97** del Dr. José Luis Chicaiza, valores que los señores socios deben aumentar a capital, con las nuevas normativas de las NIIF PYMES, **no se pueden arrastrar por mucho tiempo caso contrario se deberá pasar a la cuenta del Pasivo como Cuentas por Pagar.***

OBJETO SOCIAL

La empresa está cumpliendo con el objeto social constituido que es:

- a) *Prestación de servicios de diagnósticos médicos por imágenes tales como Radiología Ecosonografía, Tomografía Computarizada, Resonancia magnética Nuclear, Panorámica Dental, Densitometrías, Mamografías y todos los procedimientos que se deriven de ello, entre otros.*

MISION

La empresa ha demostrado en el aspecto de especialidades médicas un profesionalismo para con 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 en estos cinco años se ha fortalecido en implementos tecnológicos como:

TOMOGRAFO

DENSITOMETRO

INYECTOR DE TOMOGRAFIA

LIBROS DE MEDICINA

ECOGRAFO

EQUIPO DE MAMOGRAFIA

RAYOS X

OTROS EQUIPOS MEDICOS (VARIOS)

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 revelación de la Contabilidad adaptadas a las Normas de Información Financiera NIFS, mismas que fueron presentadas a la Superintendencia de compañías de acuerdo a la resolución emitida por la entidad controladora.

a) Preparación de los estados financieros

El objetivo de los estados financieros es con el propósito de informar en forma general sobre la situación financiera, el rendimiento y la toma de decisiones económicas de la empresa.

Los estados financieros de la Compañía se prepararon en moneda aceptada a nivel nacional, dólares americanos; y el control de las transacciones y otros sucesos que ocurren en la actividad económica de la empresa.

b) Bienes e Instalaciones

En el año 2012 se han adquirido equipos médicos por el valor de \$485.074.19, siendo los valores más relevantes del Tomógrafo (\$437.500,00 más el IVA) y del equipo de Densitometría (43.800.00 más IVA), y la diferencia pertenece a Muebles y Enseres y Equipos Informáticos.

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:

DEL GRUPO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.-

- ❖ *La cuenta Caja.- es el dinero que ingresa por la venta de servicios médicos diarios, mismos que son depositados a diario en las cuentas corrientes de la empresa. Su saldo es \$ 411.34.*

- ❖ *La cuenta Caja Chica y Comisiones médicas.- 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, y la cuenta Corriente Banco*

Internacional No 500-062291-0 se anexa la conciliación bancaria al 31 de diciembre del 2012.

Banco Pichincha \$ 18.197.53

Banco Internacional \$ -12.886.90

NOTA REVELATORIA SOBRE BANCO INTERNACIONAL.-La cuenta corriente del Banco Internacional mantiene un saldo negativo o sobregiro ocasional de \$ 12.886,90, debido a una transferencia bancaria internacional para la compra de un repuesto del equipo de digitalización, es por ello de reclasifica en la cuenta Otros por pagar en el Estado Financiero, hasta cubrir el valor en el año 2013.

DEL GRUPO DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS

- ❖ **De los Documentos y Cuentas por Cobrar .-** En este rubro está reflejado los valores que se tienen pendientes de cobrar a clientes por un valor de \$ 441.04; a Clínica Tungurahua por \$ 20.000.

Inversiones Cooperativa Cámara de Comercio \$ 40.000.00

Anticipo (compra de repuestos) \$ 11.311.42

DEL GRUPO DE ACTIVOS PARA IMPUESTOS CORRIENTES

Anticipo de Impuesto a la renta (Anticipo determinado) \$ 8.313.57.

Retenciones Fuente Recibidas \$ 1.947.81

DEL GRUPO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

- ❖ **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 2012 por un valor de \$ 647.239.43 en equipos y muebles.

- ❖ **De la Depreciación**

Los activos sujetos a depreciación, se ha provisionado por el periodo 2011, 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 corriente.-** Son cuentas pendientes que se tiene por pagar

POR EQUIPOS MEDICOS \$ 35.611.00 donde revela
obligaciones con la empresa VIENNATONE.

POR COMPRA DE BIENES \$ 3.150.00

PORCION CORRIENTE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS:

Incluye la porción corriente de provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleado, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía.

- ❖ **De la cuenta de acreedores laborables e IESS.-** Refleja los valores aprovisionadas de los beneficios sociales como son Décimo Tercer Sueldo, Décimo cuarto sueldo del personal; y valores por pagar al IESS.

Provisiones \$ 1.108,69

IESS POR PAGAR \$ 1.331.56

Utilidades a trabajadores \$ 8.113.19

- ❖ **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 2012 , que serán pagados en el mes de Enero del 2013 .

Retención en la fuente \$ 1.290.18

Retención del IVA \$ 246.61

Impuesto a la Renta por Pagar \$ 10.970.35

PATRIMONIO NETO

PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA

- ❖ **De la cuenta Capital suscrito o asignado.**- 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

❖ **APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA**

CAPITALIZACIÓN: Bajo NIIF, califican como patrimonio el momento en que exista un contrato que ponga de manifiesto la capitalización, que se daría el momento en que la Institución apruebe el trámite de aumento de capital en el que se utilice esta cuenta, caso contrario se reclasificará al pasivo.

En esta cuenta refleja los valores que serán en un futuro incrementados al capital de la empresa, tiene un valor de :

Clínica Tungurahua \$ 347.897.65

Dr. José Luis Chicaiza \$ 281.331.97

❖ **De la cuenta Reservas.-** En esta cuenta refleja los valores correspondientes a \$ 2.998.67.

❖ **DE LA GANANCIA NETA DEL PERIODO.-** Para el año 2012 la empresa tiene una utilidad neta de \$ 31.125.36, comparado al año 2011 que se obtuvo una pérdida de \$ 2.496.28, se indicará que en año 2012 la utilidad neta ha tenido un índice de crecimiento de 12.5 veces.

❖ **De la Pérdida del Ejercicio 2011.-** La pérdida del ejercicio por el valor de \$ 2.496.28 se amortizo con la utilidad contable del año 2012, quedando en saldo cero.

RAZONES: Se indicará que en el año 2012 existe utilidad contable por el valor de \$ 54.087.94 a la misma que se descuenta 15% de participación a los trabajadores por \$ 8.113.19, amortización de pérdida del año 2011 por \$ 2.496.28, el impuesto a la renta por pagar por el valor de \$ 10.970.35 y la reserva Legal de \$ 1.382.75, quedando una utilidad neta de \$ 31.125.36.

Se indicará la pérdida técnica (depreciaciones activos fijos) suma el valor de \$ 39.797.23, en el año 2012, porque al Tomógrafo se le consideró como maquinaria y equipo, se indicará que está depreciado desde el momento que se recibió la

factura(septiembre 2012), para el año 2013 aumentará en el valor de \$ 49.000 la depreciación y será alta la pérdida .

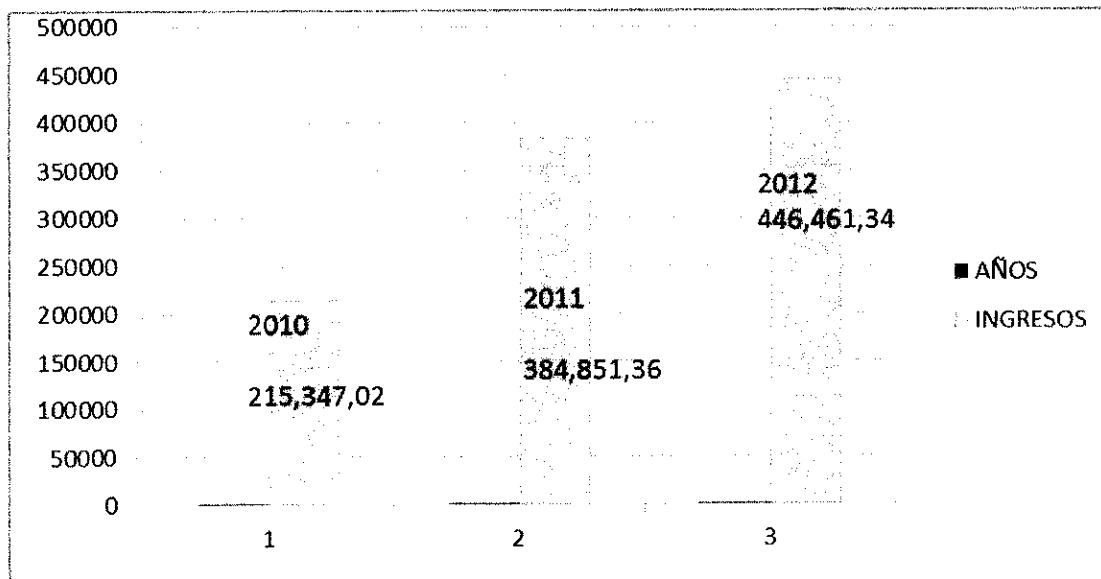
DEL GRUPO DE LOS INGRESOS

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 \$ 446.461.34 del año 2012.

CREAMEDICAL S.A. CUADRO COMPARATIVO DE VENTAS

AÑOS	INGRESOS	%
2010	215347,02	21%
2011	384851,36	37%
2012	446461,34	43%
1046659,72		

VENTAS DE TRES AÑOS



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 y emite diagnósticos a los resultados realizados a los pacientes.

En los gastos refleja todos los valores que se paga por los diferentes rubros como compra de suministros, materiales e insumos médicos, arriendos, pago de energía eléctrica, mantenimiento de equipos, refrigerio personal, permisos de funcionamiento, varios servicios adquiridos, depreciaciones e inclusive los gastos no deducibles. Dando un valor de \$ 392.373.40

Arrojando una utilidad de \$ 54.087.94

CONCLUSIONES

Una vez revisado los Balances financieros de la compañía del año 2012 se indicará que refleja un control interno contable contando con la información día a día según la actividad de ventas, compras, pagos, etc.

La empresa solo mantiene cuentas a corto plazo que serán pagadas dentro de los meses siguientes.

No mantiene deudas a largo Plazo.

La compañía obtuvo utilidad en el ejercicio fiscal 2012 por dos razones efectivas, la primera por incremento de ventas de servicios con respecto al año 2011 en un 43%.

La empresa está al día en presentaciones de anexos transaccionales simplificadas (resumen de compras y ventas) , anexos de relación de dependencia, declaraciones de impuestos IVA, declaraciones de impuestos de retenciones del año 2012.

El archivo demuestra orden, el mismo que conlleva a tener en regla la documentación y se puede encontrar fácilmente cualquier documento que se solicite en forma rápida y eficiente.

Las instalaciones de la empresa son adecuadas para brindar servicio a los señores clientes.

La empresa ha podido solventar todos los pagos gracias a los ingresos obtenidos en el presente ejercicio fiscal, a las aportaciones futuras de los accionistas.

Debemos recordar que la empresa mantiene dos accionistas con el 50% de capital cada uno, ellos son : Dr. José Luis Chicaiza y Clínica Tungurahua.

RECOMENDACIONES

1. Todo movimiento o resoluciones que se tome en la empresa debe ser documentada con sus respectivas actas.

2. *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.*

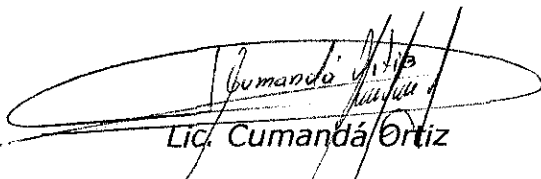
Las políticas contables deben ser elaboradas y puestas en práctica para cumplir con los lineamientos de las NIIF PYMES y de la implementación presentada en la Superintendencia de Cías del Ecuador.

3. *La administración, debe evaluar en forma periódica el nivel de crecimiento de la compañía. (Balances mensuales) para demostrar la relevancia de la actividad económica, lo que siempre significará una mayor oportunidad de servir a la comunidad.*

4. *Es importante mencionar que a partir del año 2012 entró en funcionamiento las UAP (unidad de análisis financiero)entidad controladora del lavado de activos, misma que tiene vinculación directa con la fiscalía , para revisar y monitorear los movimientos económicos que toda actividad económica realice, por este motivo es imprescindible sustentar todos los movimientos comerciales diarios, mensuales, anuales y justificar en forma correcta.*

5. *En este año presentar a la Superintendencia de Compañías el aumento de capital de los aportes futuras capitalizaciones en forma urgente, caso contrario para el año fiscal venidero se convertirá en Pasivo como una simple deuda pendiente de pago.*
6. *Asegurar los equipos médicos de mayor relevancia en precio y utilización, caso contrario la empresa está expuesta a pérdidas totales y esto puede ocasionar hecatombe financiera.*

Ambato, 26 de Febrero del 2013



Lic. Cumandá Ortiz

C.P.A. Mat No 23962