

**INFORME QUE PRESENTA EL COMISARIO REVISOR DE LA COMPAÑIA CREAMEDICAL S. A.
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO 2014.**

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, Ecsonografía, 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.

En cumplimiento al art. 279 de la Ley de Compañías y la Resolución No 92.1.4.3.0014 de octubre 13 de 1992 de la Superintendencia de Compañías, referente de las obligaciones de los Comisarios, presento a ustedes mi informe y opinión sobre la razonabilidad y suficiencia de la información presentada a ustedes por la Administración, en relación con la situación financiera y resultado de operaciones de la Compañía por el año terminado al 31 de diciembre del 2014.

El "CENTRO RADIOLOGICO DE ESTUDIOS AVANZADOS MEDICOS TUNGURAHUA CREAMEDICAL" S.A., en el séptimo año de actividad económica sus ingresos al año 2014 es de \$608.360.87, lo cual indica que la empresa está en crecimiento año tras año, al 2014 ha obtenido un crecimiento del 22% en referencia al año 2013; 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

OPINION SOBRE EL CUMPLIMIENTO POR PARTE DE LOS ADMINISTRADORES DE NORMAS LEGALES, ESTATUTARIAS Y REGLAMENTARIAS, ASI COMO DE LAS RESOLUCIONES DE LA JUNTA GENERAL.

Los administradores de la empresa, han acatado totalmente las disposiciones de la Junta General de Accionistas. Las actividades se han desarrollado respetando los procedimientos legales, y se han cumplido con oportunidad las obligaciones fiscales, además que se 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 2014 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.*
- La preparación y presentación de los Estados Financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera, es responsabilidad de los administradores de la compañía, así como el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación de tales Estados.*

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 por 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).

Nota relevante.- Como nota importante se manifestará que lamentablemente el señor Sr Dr José Luis Chicaiza falleció a final de año 2014, por lo que La Sra Dra Lorena Erazo esposa del Dr, y su Hijo Niño José Emilio Chicaiza Erazo heredan sus acciones y sus aportes futuras capitalizaciones .

APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

El aporte para futuras capitalizaciones es de \$ 353.933.19 USD de la Clínica Tungurahua y \$291.336.43 del Dr. José Luis Chicaiza.

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, Densitometrias, 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 siete años se ha fortalecido en implementos tecnológicos como:

TOMOGRAFO

DENSITOMETRO

INYECTOR DE TOMOGRAFIA

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.

Para este propósito, he obtenido de los administradores, información de las operaciones, registros contables y documentación sustentadora de las transacciones revisadas sobre bases selectivas. Adicionalmente, he revisado el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2014 y el correspondiente Estado de Resultado Integral.

b) Bienes e Instalaciones

En el año 2014 en equipos médicos es el valor de \$834.298.32, 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 compra de la impresora por \$ 44.642.86, la diferencia pertenece a los demás equipos médicos, En Muebles y Enseres y Equipos Informáticos.

OPINION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El Estado de situación financiera, el estado de resultados integrales, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio, por el año que terminó cortado al 31 de diciembre de 2014, que han sido preparados por la administración se encuentran en cumplimiento los Principios Contables, Normas Internacionales de Información Financiera, estos presentan la imagen fiel de la compañía en el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2014

A continuación me permito incluir el análisis de las principales cuentas de los estados financieros.

DEL GRUPO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.-

El detalle de caja y equivalente de caja al 31 de diciembre del 2014 es:

Caja	1.805,00 USD
Caja Chica	200,00 USD
Caja Comisiones Médicas	214,12 USD
Banco del Pichincha Cta. Cte. 34185910.04	648,15 USD
Banco Internacional Cta. Cte. 500-062291-0	33.260,21 USD

Se renueva una póliza de inversión en la Cooperativa Cámara de Comercio N°509000024655 por el valor de 46.888,34 dólares con una tasa de interés del 7% a un plazo de un mes a partir del 18 de diciembre 2014.

Se realiza un préstamo a la Clínica Tungurahua por un valor de 20.000,00 USD. Con una tasa de interés del 10% a un plazo de un año a partir del 05 de marzo 2014.

CUENTAS POR COBRAR

Los saldos de las cuentas al 31 de diciembre del 2014 corresponden a:
Cuentas por Servicios Prestados 89.347,90 USD

Este valor corresponde a la prestación de servicios a pacientes que pertenecen al seguro privado y pacientes del I.E.S.S. quienes nos reintegran el pago cada mes siguiente.

Otros 69.000,00 USD

En esta cuenta se registra en valor entregado en cantidad de anticipo a la empresa VIENNATONE por la compra del Tubo del Tomógrafo por un valor de \$ 60.000,00 USD.

Se entrega un anticipo a la empresa ECUASMARTH HEALTHCARE, por adquisición de nuevo software que servirá para realizar informes médicos por un valor de \$ 9.000,00 USD.

Nota relevante.- Sobre el valor que está pendiente de cobro al IESS (73.703.50), se manifestará que hay retraso por la política de pagos que existen en las dependencias públicas, se espera realicen los señores directivos los trámites pertinentes para el cobro; así como también cobrar a CLINICA TUNGURAHUA (15.715.40) de los pacientes de hospitalización

CUENTAS FISCALES Y DEL IMPUESTO A LA RENTA

Existen los siguientes rubros tributarios, que han sido pagados anticipadamente al fisco y que en el presente ejercicio contable será compensado.

Anticipo Impuesto a la Renta	4.337,65	USD
Retenciones del Impuesto a la Renta	4.122,22	USD

CUENTAS POR PAGAR

Los saldos más significativos de la cuenta por pagar:

Proveedores de Bienes	8.386,10	USD
Proveedores de Servicios	3.817,73	USD
Proveedores de Activos Fijos	1.767,00	USD

ACREEDORES FISCALES

Existen valores retenidos mediante los comprobantes de retención en la fuente e I.V.A. en las diferentes transacciones comerciales que tiene la institución por los siguientes conceptos:

Retenciones Impuesto a la Renta	773,66	USD
Retenciones IVA por pagar	240,60	USD

Estas cifras retenidas serán canceladas en el año 2015 al Servicio de Rentas Internas a través de la declaración de impuestos.

APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

El aporte para futuras capitalizaciones es de \$ 629.229,62 USD, valores que se mantienen para recapitalizar la empresa en algún momento cuando los directivos decidan tal situación.

CAPITAL

El capital suscrito y pagado de la compañía es de \$ 10.000 USD, constituida en 10.000 acciones con un valor nominal de \$ 1.00 USD.

UTILIDAD 2014

En este periodo económico arroja una utilidad contable de 112.195,62 dólares.

RESERVA LEGAL

La cuenta reserva legal se mantiene como así lo indica la Ley de Compañías es decir para este periodo existe una provisión por el valor de 5.000,00 dólares americanos.

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 \$ 608.360.87 del año 2014.

CREAMEDICAL S.A. CUADRO COMPARATIVO DE VENTAS

AÑOS	INGRESOS	%
2010	215347,02	10%
2011	384851,36	18%
2012	446461,34	21%
2013	482.397.17	23%
2014	608.360.87	28%

2.137.417.76

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 \$ 496.165.25.00

Arrojando una utilidad de \$ 112.195.62

De este resultado se debe repartir el 15% de Utilidades a los trabajadores por \$ 16.829.34

Valor de Impuesto a la renta por \$ 20.984.23

BALANCES DE COMPROBACION. La empresa genera mensualmente los estados financieros, que han sido revisados para verificar su veracidad y su legalidad, sin encontrarse novedades de importancia.

EXAMEN DE LOS LIBROS CONTABLES. Con la frecuencia que sugiere el reglamento se ha efectuado visitas a la compañía, encontrándose que en forma técnica se mantienen los registros en el disco duro de la computadora, se ha obtenido el respaldo impreso de todos los libros.

JUNTAS GENERALES. He asistido a las juntas generales que me han convocado de conformidad con las disposiciones legales.

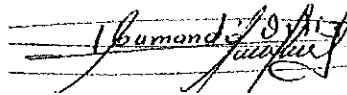
CONCLUSIONES.

- La empresa mantiene una liquidez solvente.
- El riesgo de incobrabilidad subsiste pero es manejable.
- El funcionamiento del sistema informático ha sido normal,
- Los controles implementados han permitido gestionar adecuadamente los costos de la empresa.
- El impacto de la aplicación de la contabilidad bajo las NIIF ha sido mínimo tanto en la liquidez como en la rentabilidad.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda la contratación del actuario matemático para que la compañía de cumplimiento a lo que indican las Normas Internacionales de Información Financieras.
- 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.
- Asegurar los equipos médicos de mayor relevancia en precio y utilización, caso contrario la empresa está expuesta a pérdidas totales y esto puede ocasionar pérdidas irreversibles.
- Trabajar en base a presupuestos comparativos
- Provisionar valores para los repuestos de los equipos si fuese necesario.

Ambato, a marzo de 2015



Lic. Cumandá Ortiz

C.P.A. Mat No 23962