

**CLINICA SAN MARTÍN S.A (CLISANMA)**  
**INFORME DEL COMISARIO**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

Azogues, marzo 16 de 2015

**A los Señores Accionistas de Clínica San Martín S.A. - CLISANMA**

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en la Ley de Compañías, artículo 291, y los Estatutos Sociales de la Clínica San Martín S.A. (CLISANMA), en mi calidad de Comisario presento a ustedes el informe correspondiente al ejercicio económico 2014, mismo que contempla los requisitos que exige la Superintendencia de Compañías, tales como: aspectos societarios, contables y financieros, fundamentado en la información generada por la Unidad Financiera de la Clínica.

Nuestra revisión incluyó, en base a pruebas selectivas, la revisión de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones en los estados financieros; incluyó también la evaluación de aspectos societarios, procedimientos de control interno, los principios y normas de contabilidad utilizados, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en general. Consideramos que nuestro examen provee una base razonable para expresar una opinión.

1.- Antecedentes

Clínica San Martín es una Sociedad Anónima constituida en la Provincia del Cañar, Ciudad de Azogues, mediante escritura pública de fecha 25 de abril de 1994 y aprobada mediante resolución No. 94-3-1-1-102 en la Intendencia de Compañías de Cuenca, cuyo objetivo principal está orientado a la prestación de servicios médicos; al 31 de diciembre de 2014 el capital suscrito y pagado asciende a USD 486.652,00 dividido en 486.652 acciones con un valor nominal de USD 1,00 cada una, repartida entre 12 accionistas con diferente participación accionaria.

2. Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Clínica "San Martín S.A." es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno necesario de manera que los estados financieros estén libres de distorsiones significativas.

### 3. Cumplimiento de resoluciones

Cumplimos las obligaciones determinadas por el Art. 279 de la Ley de Compañías y de acuerdo con lo requerido por las normas legales vigentes, informamos que:

El resultado de nuestra revisión nos permitió apreciar que, el manejo y teneduría del libro de actas y resoluciones de la Junta de Accionistas, se encuentra con sus respectivos expedientes y sustentos, lo que demuestra el grado de cumplimiento que la administración ha efectuado a las políticas y resoluciones dictadas por los estatutos mencionados, por lo que en nuestra opinión consideramos que la administración ha dado cumplimiento a las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias, así como las resoluciones respectivas

### 4. Procedimiento de control interno

Los objetivos del control interno permiten mantener una seguridad razonable, pero de ninguna manera absoluta, de que los activos se encuentren protegidos contra pérdidas por utilización o disposición sin la debida autorización; que todas las transacciones que se efectúen en la institución estén debidamente autorizadas por la administración y que sean registradas de manera apropiada para permitir la preparación de los estados financieros; como es lógico suponer, por limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores y no ser detectados, de igual manera la proyección del control interno a períodos futuros está sujeta al riesgo de que las políticas y procedimientos se vuelvan inadecuados u obsoletos, como consecuencia de cambios en el entorno o de que la efectividad de su diseño se deterioren, en todo caso a continuación exponemos los procedimientos y políticas de control interno de mayor relevancia.

- La revisión y autorización de las transacciones económicas así como de las actividades, se realiza de acuerdo a los niveles jerárquicos correspondientes, lo que permite un mejor control sobre el efectivo, así como del talento humano.
- Existe una adecuada segregación de funciones, asignando a diferentes funcionarios la responsabilidad de autorizar y registrar las transacciones, así como de custodiar los activos de la entidad, en sus diferentes clasificaciones.
- Diseño y uso de formularios y documentos apropiados que aseguren el registro adecuado de las transacciones económicas.

- Establecimiento de medidas de seguridad adecuadas para el acceso y uso de los diferentes activos, así como a la información y registros de la entidad.

En resumen, el control interno evidenciado en la Clínica San Martín S.A. permite suponer que los activos se encuentren debidamente protegidos contra posibles pérdidas por utilización indebida o su disposición sin la correspondiente autorización, por lo tanto, los datos consignados en los estados financieros se vuelven confiables.

#### 5. Registros Contables

Para efectos del examen, hemos obtenido de los administradores información sobre las operaciones y registros que consideramos necesarios. Así mismo, hemos revisado el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo de la Empresa Clínica San Martín S.A. (CLISANMA) al 31 de diciembre del 2014.

En base de los resultados obtenidos al aplicar selectivamente nuestros procedimientos de revisión, consideramos que, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Clínica al 31 de diciembre de 2014, así como los resultados económicos de las operaciones realizadas por la sociedad durante el ejercicio fiscal terminado en la fecha antes indicada, observándose conformidad en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) al igual que las Normas emitidas por la Superintendencia de Compañías y Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento (LRTI)

Los respectivos registros contables se mantienen debidamente conciliados, no hemos identificado diferencia significativa que deba ser revelada.

Como parte complementaria del presente informe se adjunta un análisis detallado de las principales cuentas de los estados financieros.

#### 6. Obligaciones Tributarias

Conforme a las disposiciones expresas del Servicio de Rentas Internas y su Reglamento (LRTI), para el ejercicio económico 2014, se encuentran cumplidas todas las obligaciones que tiene la sociedad como agente de retención.

#### 7. Eventos Subsecuentes

A la fecha de emisión del presente informe, y de acuerdo a información proporcionada por la Administración, la entidad no tiene litigios pendientes.

#### 8. Conclusiones

Consideramos que la revisión efectuada fundamenta razonablemente la opinión que expresamos a continuación:

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Clínica San Martín S.A. (CLISANMA) al 31 de Diciembre de 2014 y el correspondiente resultado de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y disposiciones legales relativas a la información financiera vigentes en la República del Ecuador.

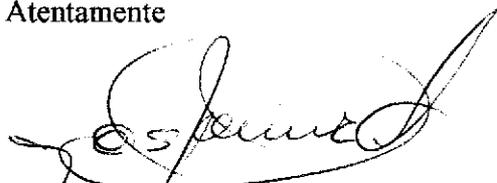
Los ingresos totales ascienden a USD 466.593,64 en tanto que los gastos acumulados suman el valor de USD 468.189,90 consecuentemente existe una pérdida por el valor de USD 1.596,26

#### 9. Recomendaciones

En vista de que los inventarios de medicamentos son susceptibles de deterioro o de expiración, se recomienda se constituya una provisión para posibles pérdidas por las razones expuestas.

En base al presente informe y en apego a las disposiciones legales, me permito recomendar la aprobación de los estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2014.

Atentamente



Ing/MCA Néstor E. Arce Guerrero  
CPA Reg. No. 18.138  
COMISARIO

## **ANEXO AL INFORME DE COMISARIO**

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados
3. Análisis de las principales cuentas de los Estados Financieros
  - 3.1 Activo
    - 3.1.1 Propiedad, Planta y Equipos
    - 3.1.2 Propiedades de Inversión
    - 3.1.3 Inventario de Medicamentos
    - 3.1.4 Cuentas y Documentos por Cobrar:
    - 3.1.5 Efectivo, Caja y Bancos
  - 3.2 Patrimonio
    - 3.2.1 Capital Social y Reservas
  - 3.3 Pasivo
    - 3.3.1 Pasivo No Corriente
    - 3.3.2 Pasivo Corriente
4. Análisis de las cuentas de Resultados
  - 4.1 Ingresos
  - 4.2 Gastos
    - 4.2.1 Gastos de Personal
    - 4.2.2 Gastos Operacionales
5. Conciliación Tributaria
6. Indicadores Financieros

**CLÍNICA SAN MARTÍN S.A.**

Azogues - Ecuador

**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2014 Y 2013**

(Expresado en Dólares de los E.U.A.)

<b>ACTIVO</b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Activos no Corrientes</b>		
Propiedad Planta y Equipos - Neto	594.546,67	626.944,96
Propiedades de Inversión	6.446,31	6.446,31
<b>Total Activos no Corrientes</b>	<b><u>600.992,98</u></b>	<b><u>633.391,27</u></b>
<b>Activos corrientes</b>		
Inventarios	36.302,89	34.642,37
Cuentas y documentos por cobrar	49.471,42	26.931,00
Impuestos anticipados	15.453,96	9.005,52
Otros Activos Financieros	50.620,83	0,00
Efectivo en caja y bancos	34.482,81	78.184,78
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b><u>186.331,91</u></b>	<b><u>148.763,67</u></b>
<b>Total Activos</b>	<b><u>787.324,89</u></b>	<b><u>782.154,94</u></b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital Social	486.652,00	486.652,00
Aporte futura capitalización	24.275,24	2.692,26
Reservas	244.561,79	244.561,79
Resultados acumulados	(21.415,80)	(19.027,00)
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>734.073,23</u></b>	<b><u>714.879,05</u></b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Pasivos No Corrientes</b>		
Provisiones por beneficios sociales a empleados	28.363,00	23.387,00
Otros pasivos	0,00	0,00
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b><u>28.363,00</u></b>	<b><u>23.387,00</u></b>
<b>Pasivos Corrientes</b>		
Provisiones sociales	4.810,38	4.733,12
Otros pasivos corrientes	4.858,94	27.272,40
Cuentas y documentos por pagar	13.053,43	10.216,12
Impuestos por pagar	2.165,91	1.667,25
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b><u>24.888,66</u></b>	<b><u>43.888,89</u></b>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>53.251,66</u></b>	<b><u>67.275,89</u></b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b><u>787.324,89</u></b>	<b><u>782.154,94</u></b>

**CLÍNICA SAN MARTÍN S.A.**

Azogues - Ecuador

**ESTADO DE RESULTADOS**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(Expresado en Dólares de los E.U.A.)

	<u>2013</u>	<u>2013</u>
<b>INGRESOS</b>		
Venta de medicamentos	121.925,29	122.972,65
Ventas de servicios	327.989,65	291.946,55
Otros Ingresos	16.678,70	54.740,00
<b>Total Ingresos</b>	<u>466.593,64</u>	<u>469.659,20</u>
<b>EGRESOS (GASTOS)</b>		
Costo de ventas de medicamentos	73.828,85	76.261,10
Gastos de personal	114.305,94	109.003,94
Gastos operativos	278.979,41	240.168,43
Otros egresos	1.075,70	6.497,54
<b>Total Egresos (Gastos)</b>	<u>468.189,90</u>	<u>431.931,01</u>
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	<u>(1.596,26)</u>	<u>37.728,19</u>

### 3. ANALISIS DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

#### 3.1 ACTIVO.

##### 3.1.1 Propiedad, Planta y Equipos

La propiedad, planta y equipos de la Clínica al 31 de diciembre de 2014 y 2013 estuvieron conformados de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Terrenos	103.874,10	103.874,10	0,00	0,00%
Edificios	474.570,97	474.570,97	0,00	0,00%
Máquinas y equipos de oficina	7.553,07	7.294,46	258,61	3,55%
Muebles y enseres	24.071,39	24.071,39	0,00	0,00%
Otros activos	93.227,95	89.195,05	4.032,90	4,52%
<b>Subtotal</b>	<b>703.297,48</b>	<b>699.005,97</b>	<b>4.291,51</b>	<b>0,61%</b>
(-) Depreciación acumulada PPE	(108.750,81)	(72.061,01)	(36.689,80)	50,91%
<b>Total propiedad planta y equipos</b>	<b>594.546,67</b>	<b>626.944,96</b>	<b>(32.398,29)</b>	<b>-5,17%</b>

La propiedad planta y equipos de la sociedad al 31 de diciembre de 2014 presenta un decremento neto por el valor de USD 32.398,29 equivalente al 5,17% comparado con el año 2013, por las siguientes razones: compra de activos fijos por la suma de USD 4.291,51 y la aplicación de la depreciación por el valor de USD 36.689,80.

##### 3.1.2 Propiedades de Inversión

El saldo de la cuenta de Consultorios al 31 de diciembre del 2014 y 2013 presentaron los siguientes valores.

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Consultorios	6.446,31	6.446,31	0,00	0,00%
<b>Total Propiedades de Inversión</b>	<b>6.446,31</b>	<b>6.446,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

Comparando los ejercicios 2014 y 2013, la cuenta de Consultorios no presenta variación.

##### 3.1.3 Inventario de Medicamentos

El saldo de la cuenta de Inventario de Medicamentos al 31 de diciembre de 2014 y 2013 se conformó de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Medicamentos de farmacia	29.413,75	27.404,12	2.009,63	7,33%
Medicamentos de quirófano	3.327,04	3.535,99	(208,95)	-5,91%
Medicamentos de emergencia	1.855,20	1.895,85	(40,65)	-2,14%
Medicamentos de hospitalización	1.706,90	1.806,41	(99,51)	-5,51%
Instrumentos médicos	1.167,70	1.167,70	0,00	0,00%
<b>Subtotal</b>	<u>37.470,59</u>	<u>35.810,07</u>	<u>1.660,52</u>	<u>4,64%</u>
(-) Amortización bienes fungibles	<u>(1.167,70)</u>	<u>(1.167,70)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00%</u>
<b>Total Inventarios</b>	<u>36.302,89</u>	<u>34.642,37</u>	<u>1.660,52</u>	<u>4,79%</u>

El total de los inventarios de medicamentos asciende a USD 36.302,89 valor superior en USD 1.660,52 equivalente al 4,79% comparado con el ejercicio 2013.

### 3.1.4 Cuentas y Documentos por Cobrar

El saldo de las cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2014 y 2013 se conformaron de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Cuentas por cobrar a clientes	6.550,25	7.781,00	(1.230,75)	-15,82%
Documentos por cobrar	39.250,00	18.750,00	20.500,00	109,33%
Otros deudores	2.171,17	0,00	2.171,17	0,00%
Anticipo a proveedores y otros	1.500,00	400,00	1.100,00	275,00%
Impuestos anticipados y Ret. En la Fuente	15.453,96	9.005,52	6.448,44	71,61%
<b>Total cuentas y documentos por cobrar</b>	<u>64.925,38</u>	<u>35.936,52</u>	<u>28.988,86</u>	<u>80,67%</u>

- ✓ Cuentas por Cobrar Clientes registra el valor pendiente de cobro a usuarios de los servicios prestados por la Clínica.
- ✓ Documentos por cobrar representa el saldo pendiente de cobro a socios y empleados de la empresa por préstamos que les fueran entregados.
- ✓ La cuenta otros deudores refleja los valores por cobrar en concepto de: intereses por préstamos a socios USD 1.930,00 e intereses por cobrar por inversiones a plazo fijo en las instituciones financieras de Vazcorp y Banco del Austro USD 241,17.
- ✓ El rubro de anticipo a proveedores y otros se conforma por el anticipo al Ing. Néstor Arce por el valor de USD 1.000,00 y a la Sra. María José Luzuriaga USD 500,00 en concepto de honorarios y atenciones sociales, respectivamente.
- ✓ La cuenta de impuestos anticipados refleja el valor de USD 15.453,96 que corresponde al anticipo de impuesto a la renta.

De acuerdo a información del departamento financiero, a la fecha de emisión del presente informe no existen cuentas de difícil recuperación, por lo cual no se considera necesario establecer una provisión para cuentas incobrables.

En términos generales, este rubro ha experimentado un incremento por el valor de USD 28.988,86 que en términos relativos representa el 80,67% en relación al año 2013.

### 3.1.5 Otros Activos Financieros

Al 31 de diciembre de los años 2014 y 2013 el saldo de la cuenta Otros Activos Financieros estuvo conformado por los depósitos a plazo en las instituciones financieras de la ciudad, de acuerdo al siguiente detalle.

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Depósito a plazo Vazcorp	20.620,83	0,00	20.620,83	0,00%
Depósito a Plazo Banco del Austro	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00%
<b>Total Otros Activos Financieros</b>	<u>50.620,83</u>	<u>0,00</u>	<u>50.620,83</u>	<u>0,00%</u>

### 3.1.6 Efectivo en Caja y Bancos

Al 31 de diciembre de los años 2014 y 2013 el saldo de efectivo en caja y bancos se estuvo conformado de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Banco del Austro -Cuenta Corriente	11.689,67	1.804,94	9.884,73	547,65%
Banco del Austro -Cuenta de Ahorros	20.972,49	69.107,21	(48.134,72)	-69,65%
Caja	1.320,65	6.772,63	(5.451,98)	-80,50%
Caja Chica	500,00	500,00	0,00	0,00%
<b>Total efectivo en caja y bancos</b>	<u>34.482,81</u>	<u>78.184,78</u>	<u>(43.701,97)</u>	<u>-55,90%</u>

En su conjunto, ésta cuenta ha experimentado un decremento de USD 43.701,97 equivalente al 55,90% en relación al saldo presentado al 31 de diciembre de 2013, como consecuencia, en parte, por la transferencia de efectivo a depósitos a plazo.

## 3.2 PATRIMONIO

### 3.2.1 Capital Social y Reservas

El Capital Social y Reservas se encontraron estructurados de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Capital social	486.652,00	486.652,00	0,00	0,00%
Aporte para futura capitalización	24.275,24	2.692,26	21.582,98	801,67%
Reservas	244.561,79	244.561,79	0,00	0,00%
Resultados	(21.415,80)	(19.027,00)	(2.388,80)	12,55%
<b>Total Patrimonio</b>	<u>734.073,23</u>	<u>714.879,05</u>	<u>19.194,18</u>	<u>2,68%</u>

- ✓ El patrimonio de la sociedad presenta un incremento neto de USD 19.194,18 equivalente al 2,68% con relación a diciembre de 2013, como efecto del incremento del aporte para futura capitalización, aprobado por la Junta General de Accionistas en sesión de fecha 10 de abril de 2014; así como por las pérdidas netas del presente ejercicio.

### 3.3 PASIVO

#### 3.3.1 Pasivo No Corriente

El pasivo no corriente al 31 de diciembre de 2014 y 2013 estuvo conformado de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Jubilación patronal	28.363,00	23.387,00	4.976,00	21,28%
<b>Tota pasivo no corriente</b>	<u>28.363,00</u>	<u>23.387,00</u>	<u>4.976,00</u>	<u>21,28%</u>

- ✓ Jubilación patronal es un plan de beneficio definido para los empleados y trabajadores de la clínica en el caso de jubilación, retiro voluntario o desahucio, normado por las leyes laborales ecuatorianas.

El saldo de ésta cuenta presenta un incremento por el valor de USD 4.976,00 que corresponde a la provisión por el ejercicio 2014, de acuerdo al estudio actuarial practicado por Actuaría Consultores S.A.

#### 3.3.2 Pasivo Corriente

El Pasivo Corriente de la Institución al 31 de diciembre de 2014 y 2013 estuvo conformado de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Provisiones sociales	4.810,38	4.733,12	77,26	1,63%
Otras provisiones a corto plazo	4.858,94	27.272,40	(22.413,46)	-82,18%
Proveedores de bienes y servicios	13.053,43	10.216,12	2.837,31	27,77%
Impuestos y contribuciones por pagar	2.165,91	1.667,25	498,66	29,91%
<b>Tota pasivo corriente</b>	<u>24.888,66</u>	<u>43.888,89</u>	<u>(19.000,23)</u>	<u>-43,29%</u>

- ✓ Provisiones sociales, registra los valores pendientes de pago a los trabajadores de la institución, así como al Instituto de Seguridad Social, y que se derivan de la relación laboral de la institución con sus empleados y trabajadores, se observa un incremento de USD 77,26 equivalente al 1,63% con relación a diciembre 2013.
- ✓ Provisiones a corto plazo se encuentra constituida por valores pendientes de pago en concepto de servicios básicos y honorarios médicos, que al 31 de diciembre no fueron cancelados por no disponer de las facturas correspondientes. El decremento registrado en el cuadro anterior se debe a que las utilidades de los accionistas fueron capitalizadas en la cuenta de "Aporte para futura Capitalización".
- ✓ Proveedores de bienes y servicios registra el valor pendiente de pago por la compra de bienes y servicios a diferentes proveedores de la institución.
- ✓ Impuestos y contribuciones por pagar representa los valores pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas SRI, por impuestos retenidos por la sociedad en su calidad de agente de retención.

De manera general, este rubro ha tenido un decremento de USD 19.000,23 equivalente al 43,29%.

#### 4. ANALISIS DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS

##### 4.1 Ingresos

Los ingresos correspondientes a los años 2014 y 2013, se detallan a continuación:

##### 4.1.- Ingresos

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Venta de medicamentos	121.925,29	122.972,65	(1.047,36)	-0,85%
Venta de servicios	324.321,80	289.794,00	34.527,80	11,91%
Ingresos consulta externa	3.667,85	2.152,55	1.515,30	70,40%
Otros ingresos	16.678,70	54.740,00	(38.061,30)	-69,53%
<b>Total ingresos</b>	<u>466.593,64</u>	<u>469.659,20</u>	<u>(3.065,56)</u>	<u>-0,65%</u>

- ✓ La venta de medicamentos asciende a USD 121.925,29 valor inferior al ejercicio 2013 en USD 1.047,36 que en términos relativos representa el 0,65%.

- ✓ La venta de servicios hospitalarios registra un valor de USD 324.321,80 siendo superior al ejercicio 2013 en USD 34.527,80 equivalente al 11,91%. Es importante manifestar que este rubro incluye el valor de USD\$ 191.514,25 en concepto de honorarios médicos de profesionales de la Institución así como de particulares, y que al mismo tiempo se registran como gastos dentro del rubro “Honorarios Profesionales”.
- ✓ El rubro de Otros Ingresos registra los valores correspondientes a ingresos por intereses ganados en depósitos a la vista y a plazo, intereses por préstamos a socios, aporte para mantenimiento de consultorios, aporte laboratorio, entre otros. El saldo al 31 de diciembre es de USD 16.678,70 inferior en USD 38.061,30 equivalente al 69,53% puesto que en el ejercicio 2013 en este rubro se registró la diferencia por la venta de consultorios.

## 4.2 Gastos

### 4.2.1 Gastos de Personal

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Sueldos y salarios	80.123,65	74.311,30	5.812,35	7,82%
Beneficios sociales	34.182,29	34.692,64	(510,35)	-1,47%
<b>Total gastos de personal</b>	<b>114.305,94</b>	<b>109.003,94</b>	<b>5.302,00</b>	<b>4,86%</b>

Corresponde a los pagos efectuados al personal de administración y operativo que laboran bajo relación de dependencia; en el año 2014 presenta un incremento neto de USD 5.302,00 equivalente al 4,86% con relación al ejercicio 2013, como consecuencia de incrementos salariales decretados por el Gobierno Nacional.

### 4.2.2 Gastos Operacionales

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Costo de venta medicamentos	73.828,85	76.261,10	(2.432,25)	-3,19%
Depreciaciones	36.689,80	36.236,83	452,97	1,25%
Suministros y materiales	6.616,90	5.875,24	741,66	12,62%
Combustibles	128,12	135,25	(7,13)	-5,27%
Mantenimiento	3.866,66	5.901,70	(2.035,04)	-34,48%
Impuestos prediales y otros	6.344,52	3.164,51	3.180,01	100,49%
E. Eléctrica, agua, teléfonos	9.331,47	9.542,66	(211,19)	-2,21%
Alimentación	6.568,29	6.027,07	541,22	8,98%
Honorarios profesionales	195.700,84	159.648,34	36.052,50	22,58%
Otros gastos operacionales	13.732,81	13.636,83	95,98	0,70%
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>352.808,26</b>	<b>316.429,53</b>	<b>36.378,73</b>	<b>11,50%</b>

- ✓ El rubro Honorarios profesionales presenta un saldo de USD 195.700,84 superior al año 2013 en USD 36.052,50 equivalente al 22,58% mismo que se encuentra conformado de la siguiente manera: Honorarios profesionales de médicos de la institución y particulares USD 190.950,14 y honorarios de otros profesionales por servicios prestados USD 4.750,70.
- ✓ La demás cuentas de gastos presenta incrementos y disminuciones que no tienen mayor incidencia.

#### 4.2.3 Gastos No Operacionales

<u>Descripción</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Gastos Financieros	704,06	1.853,93	(1.149,87)	-62,02%
Otros Gastos No Operacionales	371,64	4.643,61	(4.271,97)	-92,00%
<b>Total gastos de personal</b>	<u>1.075,70</u>	<u>6.497,54</u>	<u>(5.421,84)</u>	<u>-83,44%</u>

#### 5. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

Con la información proporcionada por la Unidad Financiera de la sociedad y aplicando la normativa tributaria vigente en el Ecuador, la conciliación tributaria es la siguiente:

CLINICA SANMARTIN S.A. - CLISANMA  
CONCILIACION TRIBUTARIA

Año Fiscal terminado el 31 de diciembre de 2014

<b>1.- CALCULO 15% PARTICIPACION TRABAJADORES:</b>	
= Pérdida Contable base de calculo 15% part. laboral	1.596,26
<b>15% PARTICIPACION TRABAJADORES:</b>	-
<b>2.- CALCULO 25% DE IMPUESTO A LA RENTA:</b>	
<b>UTILIDAD CONTABLE BASE CALCULO DE PART.LABORAL e I. RENTA:</b>	<b>1.596,26</b>
Menos : 15% participacion trabajadores:	-
Más: Gastos no deducibles.	5.198,72
<b>Detalle:</b>	
Provision Jubilacion Patronal con calculo actuarial	3.213,00
Costos y gastos incurridos por aplicación costo menor (NIIF)	371,64
Gastos no soportados con documentos autorizados por el SRI	514,63
Pago intereses mora l. Municipalidad Azogues	7,99
Intereses y multas SRI	24,26
Multas Ministerio de Relaciones Laborales	47,20
Multa Dirección Provincial de Salud	1.020,00
<b>= Base imponible Impuesto a la Renta (22%)</b>	<b>3.602,46</b>
<b>22% Impuesto a la Renta causado:</b>	<b>792,54</b>
<b>3.- CALCULO DE LA RESERVA LEGAL:</b>	
Base de Cálculo de Reserva Legal:	-
10% Reserva Legal	-
<b>4.- DETERMINACION DEL VALOR NETO A PAGAR SRI:</b>	
<b>Anticipos y retenciones en la Fuente:</b>	
Anticipos de Impuesto a la Renta acumulado	16.012,06
Retenciones en la fuente del año 2012	234,44
Total del Crédito Tributario:	16.246,50
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO:	USD: 792,54
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR- NETO:	USD: 0,00
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE:	15.453,96
<b>5.- UTILIDAD ACCIONISTAS USD:</b>	-

## 6. INDICADORES FINANCIEROS.

A continuación se presentan los índices financieros más importantes, calculados sobre la base de los estados de situación y resultados presentados por la Unidad Financiera de la Clínica San Martín S.A.

### LIQUIDEZ

#### Liquidéz corriente

Muestra la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones de corto plazo

2014	2013
7,49	3,39

#### Prueba Ácida

Muestra la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones de corto plazo sin depender de la venta de sus inventarios

2014	2013
6,03	2,60

#### Capital de trabajo

Permite apreciar el capital líquido del que dispone la sociedad para llevar a efecto sus operaciones sin contratiempos.

2014	2013
161.443	104.875

### GESTION

#### Rotación de cartera

Representa el número de días en que la cartera se convierte en efectivo

2014	2013
5	7

#### Rotación del activo fijo

Muestra la relación entre la unidades monetarias de ingresos con relación a la unidades monetarias invertidas en activos fijos

2014	2013
0,76	0,66

### ENDEUDAMIENTO

#### Endeudamiento

Determina el nivel de autonomía financiera de la sociedad, también puede interpretarse como un porcentaje

2014	2013
7,25%	9,41%

## RENTABILIDAD

### Márgen de utilidad

Muestra la utilidad (pérdida) por cada unidad monetaria de ventas

2014	2013
-0,002	0,060

### Rentabilidad del Patrimonio (Capital)

Muestra la utilidad (pérdida) por cada unidad monetaria invertida en patrimonio (capital)

2014	2013
-0,003	0,080



Ing. Néstor E. Arce Guerrero MCA  
CPA Reg. No. 18.138  
COMISARIO