
CLINICA SAN MARTIN S.A. (CLISANMA)
INFORME DE COMISARIO
Al 31 de diciembre de 2015

CLINICA SAN MARTÍN S.A (CLISANMA)

INFORME DEL COMISARIO

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Azogues, marzo 18 de 2016

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 2015, 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 2015 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 estamentos 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 2015.

Sobre la 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 2015, 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 2015, 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 2015 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.

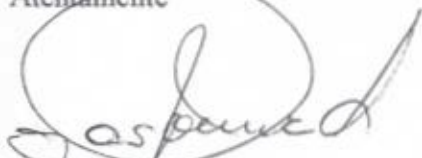
Los ingresos totales ascienden a USD 426.458,42 en tanto que los gastos acumulados suman el valor de USD 433.088,90 consecuentemente existe una pérdida por el valor de USD 6.630,48

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 2015.

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 y Activo Diferido
 - 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 2015 Y 2014
(Expresado en Dólares de los E.U.A.)

ACTIVO	2015	2014
Activos no Corrientes		
Propiedad Planta y Equipos - Neto	572.902,73	594.546,67
Propiedades de Inversión	6.446,31	6.446,31
Activo por Impuesto Diferido	1.705,01	0,00
Total Activos no Corrientes	581.054,05	600.992,98
Activos corrientes		
Inventarios	33.482,09	36.302,89
Cuentas y documentos por cobrar	67.130,56	49.471,42
Impuestos anticipados	22.763,95	15.453,96
Otros Activos Financieros	51.565,92	50.620,83
Efectivo en caja y bancos	24.497,29	34.482,81
Total Activos Corrientes	199.439,81	186.331,91
Total Activos	780.493,86	787.324,89
PATRIMONIO Y PASIVO	2014	2014
Patrimonio		
Capital Social	486.652,00	486.652,00
Aporte futura capitalización	24.275,24	24.275,24
Reservas	244.561,79	244.561,79
Resultados acumulados	(26.520,35)	(21.415,80)
Total Patrimonio	728.968,68	734.073,23
PASIVO		
Pasivos No Corrientes		
Provisiones por beneficios sociales a empleados	35.416,00	28.363,00
Otros pasivos	0,00	0,00
Total Pasivos No Corrientes	35.416,00	28.363,00
Pasivos Corrientes		
Provisiones sociales	4.791,77	4.810,38
Otros pasivos corrientes	537,02	4.858,94
Cuentas y documentos por pagar	9.335,96	13.053,43
Impuestos por pagar	1.444,43	2.165,91
Total Pasivos Corrientes	16.109,18	24.888,66
Total Pasivos	51.525,18	53.251,66
Total Pasivo y Patrimonio	780.493,86	787.324,89

CLÍNICA SAN MARTÍN S.A.

Azogues - Ecuador

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2015 Y 2014

(Expresado en Dólares de los E.U.A.)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
INGRESOS		
Venta de medicamentos	125.894,97	121.925,29
Ventas de servicios	278.803,71	327.989,65
Otros Ingresos	21.759,74	16.678,70
Total Ingresos	<u>426.458,42</u>	<u>466.593,64</u>
 EGRESOS (GASTOS)		
Costo de ventas de medicamentos	75.313,88	73.828,85
Gastos de personal	114.004,40	114.305,94
Gastos operativos	243.172,03	278.979,41
Otros egresos	598,59	1.075,70
Total Egresos (Gastos)	<u>433.088,90</u>	<u>468.189,90</u>
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	<u>(6.630,48)</u>	<u>(1.596,26)</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 2015 y 2014 estuvieron conformados de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</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	8.615,57	7.553,07	1.062,50	14,07%
Muebles y enseres	24.071,39	24.071,39	0,00	0,00%
Otros activos	108.330,09	93.227,95	15.102,14	16,20%
Subtotal	719.462,12	703.297,48	16.164,64	2,30%
(-) Depreciación acumulada PPE	(146.559,39)	(108.750,81)	(37.808,58)	34,77%
Total propiedad planta y equipos	572.902,73	594.546,67	(21.643,94)	-3,64%

La propiedad planta y equipos de la sociedad al 31 de diciembre de 2015 presenta un decremento neto por el valor de USD 21.643,94 equivalente al 3.64% comparado con el año 2014, como consecuencia de la adquisición de activos fijos por la suma de USD 16.164,64 y la aplicación de la depreciación por el valor de USD 37.808,58.

3.1.2 Propiedades de Inversión y Activo Diferido

La cuenta de Consultorios y Activo Diferido al 31 de diciembre del 2015 y 2014 presentaron los siguientes valores.

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Consultorios	6.446,31	6.446,31	0,00	0,00%
Activo por Impuesto Diferido	1.705,01	0,00	1.705,01	#iDIV/0!
Total Propiedades de Inversión	8.151,32	6.446,31	1.705,01	#iDIV/0!

- ✓ La cuenta de Consultorios no presenta variación.
- ✓ La cuenta de Activo por Impuesto Diferido representa un derecho temporal ocasionado al provisionar Beneficios Sociales NIC-19 del personal con tiempo de servicio menor a 10 años, debidamente declarado y pagado el Impuesto a la Renta como Gasto No Deducible por el período 2012-2015.

3.1.3 Inventario de Medicamentos

El saldo de la cuenta de Inventario de Medicamentos al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se conformó de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Medicamentos de farmacia	26.424,08	29.413,75	(2.989,67)	-10,16%
Medicamentos de quirófano	2.232,06	3.327,04	(1.094,98)	-32,91%
Medicamentos de emergencia	2.650,31	1.855,20	795,11	42,86%
Medicamentos de hospitalización	2.175,64	1.706,90	468,74	27,46%
Instrumentos médicos	1.167,70	1.167,70	0,00	0,00%
Subtotal	34.649,79	37.470,59	(2.820,80)	-7,53%
(-) Amortización bienes fungibles	(1.167,70)	(1.167,70)	0,00	0,00%
Total Inventarios	33.482,09	36.302,89	(2.820,80)	-7,77%

El total de los inventarios de medicamentos asciende a USD 33.482,09 valor inferior en USD 2.820,80 equivalente al 7.77% comparado con el ejercicio 2014.

3.1.4 Cuentas y Documentos por Cobrar

El saldo de las Cuentas y Documentos por Cobrar al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se conformaron de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Cuentas por cobrar a clientes	5.847,00	6.550,25	(703,25)	-10,74%
Documentos por cobrar	55.950,00	39.250,00	16.700,00	42,55%
Otros deudores	4.633,56	2.171,17	2.462,39	113,41%
Anticipo a proveedores y otros	700,00	1.500,00	(800,00)	-53,33%
Impuestos anticipados y Ret. En la Fuente	22.763,95	15.453,96	7.309,99	47,30%
Total cuentas y documentos por cobrar	89.894,51	64.925,38	24.969,13	38,46%

- ✓ 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; a) Intereses por préstamos a socios y empleados de la Institución el valor de USD 4.003,00 y, b) Intereses por cobrar por inversiones a plazo fijo en las instituciones financieras de Vazcorp y Cooperativa JEP por un valor total de USD 630,56

- ✓ En el rubro de anticipo a proveedores y otros se registra el valor entregado al Sr. Roberto Carchipulla en calidad de anticipo para la adecuación de baños para personas con capacidades especiales.
- ✓ La cuenta de impuestos anticipados refleja el valor correspondiente 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 24.969,13 que en términos relativos representa el 38.46% en relación al año 2014.

3.1.5 Otros Activos Financieros

Al 31 de diciembre de los años 2015 y 2014 el saldo de la cuenta Otros Activos Financieros estuvo conformado por los depósitos a plazo fijo en las instituciones financieras de la ciudad, de acuerdo al siguiente detalle.

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Depósito a plazo Vazcorp	21.565,92	20.620,83	945,09	4,58%
Depósito a Plazo Banco del Austro	0,00	30.000,00	-30.000,00	-100,00%
Depósito a Plazo Cooperativa JEP	30.000,00	0,00	30.000,00	#DIV/0!
Total Otros Activos Financieros	<u>51.565,92</u>	<u>50.620,83</u>	<u>945,09</u>	<u>0,00%</u>

3.1.6 Efectivo en Caja y Bancos

Al 31 de diciembre de los años 2015 y 2014 el saldo de efectivo en caja y bancos se estuvo conformado de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Banco del Austro -Cuenta Corriente	10.156,89	11.689,67	(1.532,78)	-13,11%
Banco del Austro -Cuenta de Ahorros	11.468,38	20.972,49	(9.504,11)	-45,32%
Cooperativa JEP -Cuenta de Ahorros	100,00	0,00	100,00	#DIV/0!
Caja	2.272,02	1.320,65	951,37	72,04%
Caja Chica	500,00	500,00	0,00	0,00%
Total efectivo en caja y bancos	<u>24.497,29</u>	<u>34.482,81</u>	<u>(9.985,52)</u>	<u>-28,96%</u>

- ✓ En su conjunto, ésta cuenta ha experimentado un decremento de USD 9.985,52 equivalente al 28.96% en relación al saldo presentado al 31 de diciembre de 2014,

como consecuencia, en parte, por el incremento de préstamos a socios y empleados de la Institución.

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>2015</u>	<u>2014</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	24.275,24	0,00	0,00%
Reservas	244.561,79	244.561,79	(0,00)	0,00%
Resultados	(26.520,35)	(21.415,80)	(5.104,55)	23,84%
Total Patrimonio	<u>728.968,68</u>	<u>734.073,23</u>	<u>(5.104,55)</u>	<u>-0,70%</u>

- ✓ El patrimonio de la sociedad presenta un decremento neto de USD 5.104,55 equivalente al 0.70% con relación a diciembre de 2014, como efecto de la regulación contable del derecho generado al provisionar Beneficios Sociales NIC-19 del personal con tiempo inferior a 10 años de servicio y que fueron declarados como gastos no deducibles USD 1.525,93 y la pérdida del ejercicio por USD 6.630,48

3.3 PASIVO

3.3.1 Pasivo No Corriente

El pasivo no corriente al 31 de diciembre de 2015 y 2014 estuvo conformado de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Jubilación patronal	35.416,00	28.363,00	7.053,00	24,87%
Tota pasivo no corriente	<u>35.416,00</u>	<u>28.363,00</u>	<u>7.053,00</u>	<u>24,87%</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 7.053,00 que corresponde a la provisión por el ejercicio 2015, 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 2015 y 2014 estuvo conformado de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Provisiones sociales	4.791,77	4.810,38	(18,61)	-0,39%
Otras provisiones a corto plazo	537,02	4.858,94	(4.321,92)	-88,95%
Proveedores de bienes y servicios	9.335,96	13.053,43	(3.717,47)	-28,48%
Impuestos y contribuciones por pagar	1.444,43	2.165,91	(721,48)	-33,31%
Tota pasivo corriente	16.109,18	24.888,66	(8.779,48)	-35,28%

- ✓ 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 decremento de USD 18,61 equivalente al 0,39% con relación a diciembre 2014.
- ✓ Provisiones a corto plazo se encuentra constituida por valores pendientes de pago en concepto de servicios básicos USD 357,94 y el saldo de USD 179,08 valor pendiente de liberación del Impuesto a la Renta pagado por provisión de Beneficios Sociales NIC-19 de empleados con tiempo de servicio menor a 10 años y que fueran declarados como gastos no deducibles.
- ✓ 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 8.779,48 equivalente al 35,28%.

4. ANALISIS DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS

4.1 Ingresos

Los ingresos correspondientes a los años 2015 y 2014, se detallan a continuación:

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Venta de medicamentos	125.894,97	121.925,29	3.969,68	3,26%
Venta de servicios	273.836,71	324.321,80	(50.485,09)	-15,57%
Ingresos consulta externa	4.967,00	3.667,85	1.299,15	35,42%
Otros ingresos	21.759,74	16.678,70	5.081,04	30,46%
Total ingresos	426.458,42	466.593,64	(40.135,22)	-8,60%

- ✓ La venta de medicamentos asciende a USD 125.894,97 valor superior al ejercicio 2014 en USD 3.969,68 que en términos relativos representa el 3.26%.
- ✓ La venta de servicios hospitalarios registra un valor de USD 273.836,71 siendo inferior al ejercicio 2014 en USD 50.485,99 equivalente al 15,57%. Es importante manifestar que este rubro incluye el valor de USD\$ 143.976,54 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 21.759,74 superior en USD 5.081,04 equivalente al 30.46% con relación al año 2014.

4.2 Gastos

4.2.1 Gastos de Personal

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Sueldos y salarios	78.020,00	80.123,65	(2.103,65)	-2,63%
Beneficios sociales	35.984,40	34.182,29	1.802,11	5,27%
Total gastos de personal	114.004,40	114.305,94	(301,54)	-0,26%

Corresponde a los pagos efectuados al personal de administración y operativo que laboran bajo relación de dependencia; en el año 2015 presenta un decremento neto de USD 301,54 equivalente al 0,26% con relación al ejercicio 2014.

4.2.2 Gastos Operacionales

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Costo de venta medicamentos	75.313,88	73.828,85	1.485,03	2,01%
Depreciaciones	37.808,58	36.689,80	1.118,78	3,05%
Suministros y materiales	5.980,44	6.616,90	(636,46)	-9,62%
Combustibles	100,45	128,12	(27,67)	-21,60%
Mantenimiento	8.026,35	3.866,66	4.159,69	107,58%
Impuestos prediales y otros	4.695,10	6.344,52	(1.649,42)	-26,00%
E. Eléctrica, agua, teléfonos	9.837,32	9.331,47	505,85	5,42%
Alimentación	5.348,63	6.568,29	(1.219,66)	-18,57%
Honorarios profesionales	152.145,38	195.700,84	(43.555,46)	-22,26%
Otros gastos operacionales	19.229,78	13.732,81	5.496,97	40,03%
Total gastos operacionales	318.485,91	352.808,26	(34.322,35)	-9,73%

Los rubros que presentan una variación significativa son:

- ✓ Honorarios profesionales presenta un saldo de USD 152.145,38 conformado de la siguiente manera: Honorarios Profesionales de Médicos de La Institución y particulares USD 144.602,54, y, honorarios de otros profesionales USD. 7.542,84. Comparado con el ejercicio 2014, el saldo de Honorarios Profesionales presenta un decremento de USD 43.555,46 equivalente al 22,26%.
- ✓ La cuenta de mantenimiento presenta un incremento de USD 4.159,69 con relación al año 2014
- ✓ La cuenta de Otros Gastos Operacionales presenta un incremento de USD 5.496,97 comparado con el año 2014, entre otras, las diferencias se originan en las cuentas: Gastos Legales y Judiciales USD. 1.600,94; Publicidad y Propaganda USD. 2.984,56; e IVA Pagado USD. 2.324,49.
- ✓ La demás cuentas de gastos presentan incrementos y disminuciones que no tienen mayor incidencia.

4.2.3 Gastos No Operacionales

<u>Descripción</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Gastos Financieros	308,91	704,06	(395,15)	-56,12%
Otros Gastos No Operacionales	289,68	371,64	(81,96)	-22,05%
Total gastos de personal	598,59	1.075,70	(477,11)	-44,35%

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 2015	
1.- CALCULO DE LA PARTICIPACION TRABAJADORES:	
= Pérdida Contable base de calculo 15% part. laboral	6.630,48
15% PARTICIPACION TRABAJADORES:	-
2.- CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA:	
UTILIDAD CONTABLE BASE CALCULO DE PART.LABORAL e I. RENTA:	6.630,48
Menos : 15% participacion trabajadores:	-
Más: Gastos no deducibles.	2.981,47
Detalle:	
Provision Jubilacion Patronal con calculo actuarial	2.547,00
Costos y gastos incurridos por aplicación costo menor (NIIF)	224,13
Pérdida por baja de inventarios sin declaración Jurada (Art. 28 RAL	65,55
Pago intereses I. Municipalidad Azogues	86,53
Pago intereses y multas SRI	58,26
Menos: Gastos Deducibles.	(381,36)
Detalle:	
Gallegos Neira Diana Paola	(55,09)
Barbecho Inga María Inés	(144,38)
Suczahaiay Yascaribay Martha Florencia	(181,88)
= Base Imponible Impuesto a la Renta (22%)	-3.267,65
22% Impuesto a la Renta causado:	-
3.- CALCULO DE LA RESERVA LEGAL:	
Base de Cálculo de Reserva Legal:	-
10% Reserva Legal	-
4.- DETERMINACION DEL VALOR NETO A PAGAR SRI:	
<u>Anticipos y retenciones en la Fuente:</u>	
Anticipos de impuesto a la Renta acumulado	22.682,56
Retenciones en la fuente del año 2015	81,39
Total del Crédito Tributario:	22.763,95
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO:	USD: -
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR- NETO:	USD: 0,00
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE:	22.763,95
5.- UTILIDAD ACCIONISTAS USD:	-

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

2015	2014
12,38	7,49

Prueba Ácida

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

2015	2014
10,30	6,03

Capital de trabajo

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

2015	2014
183.331	161.443

GESTION

Rotación de cartera

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

2015	2014
5	5

Rotación del activo fijo

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

2015	2014
0,71	0,76

ENDEUDAMIENTO

Endeudamiento

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

2015	2014
7,07%	7,25%

RENTABILIDAD

Márgen de utilidad

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

2015
(0,016)

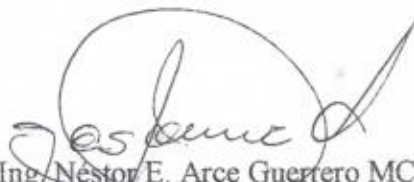
2014
(0,002)

Rentabilidad del Patrimonio (Capital)

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

2015
-0,014

2014
-0,003



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

Márgen de utilidad

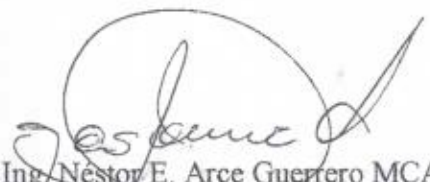
Muestra la utilidad (pérdida) por cada unidad monetaria de ventas

2015	2014
(0,016)	(0,002)

Rentabilidad del Patrimonio (Capital)

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

2015	2014
-0,014	-0,003



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