

Azogues, 10 de marzo del 2.003

Sr. Dr.  
Leonardo Guillén Herrera  
**GERENTE DE LA CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."**  
Ciudad.-

*De mi consideración:*

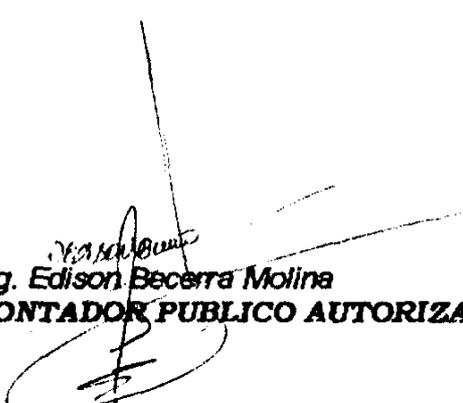
Por medio de la presente me es placentero dirigirme a usted y por su digno intermedio a los Miembros del Directorio y Accionistas de la Compañía Clínica San Martín (CLISANMA) S.A., hago votos para que continúen con la misma mística y trabajo, que constituyen un verdadero ejemplo para los habitantes de la ciudad y provincia.

Adjunto a la presente el Informe económico financiero una vez que he procedido a la verificación del Balance general adjunto al 31 de diciembre del 2.002 y los correspondientes estados de pérdidas y ganancias, el resultado de los rubros anotados que conforman los Estados Financieros lo expreso en el Informe adjunto.

Particular que pongo en vuestro inteligente conocimiento para los fines consiguientes.

Del Señor Gerente con sentimientos de alta consideración y estima personal.

Atentamente,

  
Ing. Edison Becerra Molina  
**CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.439**

**EVALUACIÓN OPERATIVA REALIZADO A LA CLINICA SAN MARTIN (CLISANMA ) S.A., POR EL PERIODO 2 DE ENERO DEL 2.002 AL 31 DICIEMBRE DEL 2.002**

### **I.- ANTECEDENTES**

La Clínica San Martín de la Ciudad de Azogues, ubicada en la Calle Azuay entre Ayacucho y Oriente # 1-08, en la Parroquia Azogues, del Cantón Azogues, en la Provincia del Cañar, legalmente representada y en forma extraordinaria por los Sres. Drs. Fernando Neira Palomeque, como presidente, y Leonardo Guillen Herrera, en su calidad de Gerente General, dando cumplimiento a nuestro compromiso para con la Institución y de conformidad a la sesión ordinaria realizada el 25 mes de marzo del 2.002 en donde se me ratifica por séptimo año consecutivo en Calidad de comisario de tan importante Institución, a fin de continuar colaborando en lo que respecta a la revisión de los Estados Financieros, para lo cual me permito presentar a la Junta General de accionistas el informe que detallo a continuación.

### **II.- OBJETIVO DEL INFORME**

Se han planteado como objetivos principales a ser cubiertos con nuestro trabajo los que a continuación detallo:

1. *Evaluar y diagnosticar la situación del ejercicio económico 2002 de las cuentas que conforman el Balance, así como lo correspondiente al estado de resultados*
2. *Revisar en forma minuciosa y detallada la cuenta Activo corriente disponible, así como los archivos existentes de los Ingresos y egresos para determinar en forma efectiva si los resultados reflejados en el Balance indicado irradian la verdadera situación de la Compañía.*
3. *Determinar ciertos errores en forma clara y precisa en caso de existirlo, sugeriremos los correctivos a ser implementados a fin de que se presenten en*

*forma correcta los documentos de soporte de cada cuenta y que los Estados Financieros reflejen la verdadera situación de la Clínica.*

**III.- COMENTARIOS SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO**

*Los Administradores tanto del área administrativa y financiera han instaurado un sistema de control interno de conformidad a los requerimientos de la Clínica y de conformidad a nuestras sugerencias, lo que permite tener la información en forma oportuna y eficiente, como detallo a continuación:*

- a).- El control interno posibilita la presentación de los Estados Financieros una vez al mes, con sus respectivos justificativos y cuadros mensuales de las cuentas de los Estados Financieros.*
- b).- En el Balance y Estado de Resultados se incluye todas las cuentas indispensables que reflejan en forma exacta y adecuada los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos las mismas que se encuentran codificadas en grupos, cuentas y subcuentas de acuerdo a la naturaleza y contenido de las mismas.*
- c).- Se a cumplido con las depreciaciones a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, así como con las obligaciones tributarias respectivas (declaraciones del impuesto al valor agregado, retenciones en la fuente, impuesto a la renta, tasas e impuestos municipales, etc.)*

**IV OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Al cierre del Ejercicio del 2 de enero al 31 de diciembre del 2002 el Balance general adjunto de la Clínica San Martín, así como el análisis y revisión de las cuentas de ingresos y gastos, se determina que los mismos han sido elaborados de conformidad a la NEC. (Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Técnicas de Contabilidad, y Ley y Reglamento de régimen Tributario Interno actualizado, por lo que dichos estados financieros y sus resultados presentan razonablemente la situación económica y financiera de la Clínica, los mismos que lo expresamos de inmediato.*

**V.- ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO FISCAL 2.002****ESTADO DE SITUACIÓN****ACTIVO .-**

**CAJA.-** Dentro de esta cuenta se ha revisado el movimiento del ejercicio económico, su saldo al 31 de diciembre del 2.002 es de USD \$ 5.432,86

**BANCOS.-** Dentro de esta cuenta se han verificado las respectivas transacciones contables y en el caso de la cuenta corriente del Banco del Austro la respectiva conciliación Bancaria a fin de establecer los saldos reales al cierre del periodo, los saldos que se reflejan en el respectivo balance general están conformados de valores que mantiene la Clínica en el banco del Austro Cta. Cte. # 1000199911 es de USD \$ 1.045,74 Cuenta de Ahorros de Mutualista Pichincha por USD \$ 5.104,18 dando un total de USD \$ 6.149,92

**CUENTAS POR COBRAR CREDITO TRIBUTARIO.-** El saldo es de USD \$ 577,58 esta cuenta esta conformada por los valores depositados el 50% en la primera cuota en el mes de julio y el restante 50% es decir la segunda cuota en el mes de septiembre del año anterior, por lo que se a procedido a tramitar al Servicio de rentas Internas la respectiva devolución de los valores cancelados, habiéndose confirmado al cierre del presente ejercicio la nota de crédito por parte del SRI, y que será compensado con otras obligaciones tributarias.

**MERCADERÍAS EN ALMACÉN.-** Dentro de esta cuenta se encuentran los saldos de cada uno de los medicamentos del Botiquín Institucional, de conformidad al listado adjunto, su valor total al cierre del presente ejercicio económico es de USD \$ 24.267,20, verificado por la encargada del custodio, a través de Kardex de control.

**ACTIVO FIJO.-** Dentro de esta cuenta se encuentran equipos, muebles y enseres de Administración, Salas de atención a los pacientes, emergencia, sala de espera, entre otros, su valor al cierre del ejercicio económico al 2.002 es de

\$ 42.084,86, Edificios por USD \$ 261.697,10, equipos de computación por \$3.233,59, así como el terreno por el valor de USD \$ 17.584,38, la suma total es de USD \$ 324.599,93, valor al que se le deduce la depreciación acumulada.

**DEPRECIACIÓN ACUMULADA** - Su saldo al balance del 31 de diciembre del 2.002, es de USD \$ 45.802,52, en la que se incluye la depreciación del presente ejercicio, desglosados de la siguiente manera: equipos el valor de USD \$ 13.717,26, muebles \$ 4.462,63, enseres \$ 1.189,34 y Edificios por \$ 24.629,44, Equipos de computación \$ 1.803,85, con los porcentajes de equipos del 20%, muebles y enseres el 10%, edificios el 5%, y equipos de computación y software el 33%.

Del Valor del activo fijo menos la depreciación acumulada da un valor neto de USD \$ 278.797,41.

**PASIVO.-**

**CUENTAS POR PAGAR**- Correspondiente a valores o compromisos por pagar, a proveedores de medicamentos a cancelar en un corto plazo, valores pendientes de pago al cierre del ejercicio económico, por un valor total de USD \$ 7.095,31, que es el que se detalla en el presente Balance General.

**IMPUESTOS POR PAGAR**- En esta cuenta está conformada por pagos pendientes como son retenciones del 5% de Honorarios profesionales por USD \$ 644,00, retenciones 1% compras \$ 35,36, retenciones 1% servicios por \$ 9,88, retenciones IVA 12% por 37,57, dando un total de USD \$ 726,81

**PRESTACIONES SOCIALES**- Esta cuenta se encuentra formada por el 11,15% de aporte patronal por USD \$ 78,83, para el SECAP el 0,005 por USD \$ 3,54, para el IECE igualmente el 0,005 por \$ 3,54, dando un gran total de USD \$ 85,91.

**APORTE PERSONAL**- Corresponde al aporte personal del 9,35%, retenido al personal de la Clínica por el mes de diciembre del 2002 a ser cancelado en el IESS. en los primeros quince días del año 2003, por USD \$ 66,11.

**PROVISIÓN GASTOS GENERALES.-** En esta cuenta está contabilizado los valores por concepto de luz por \$ 282.70, teléfono \$ 317,89 y agua por USD \$ 320.14, cuyos recibos no han sido emitidos oportunamente por las instituciones de servicios básicos al 31 de diciembre del 2.002, por lo que se han procedido a provisionar el mes que falta por cancelar, dando un gran total de \$ 920,73.

**IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR.-** En esta cuenta está contabilizado lo correspondiente al 1.5% por mil del ejercicio del 2.002 por \$ 472.84, e impuesto por predio urbano \$ 38.62, su saldo es de USD \$ 511.46.

**PROVISIÓN SERVICIOS OTROS PROFESIONALES POR PAGAR -** En esta cuenta está contabilizado lo correspondiente a una obligación por pagar por la Clínica por servicios de otros profesionales por \$ 760.00.

**INTERESES POR PAGAR.-** Correspondiente a valores o compromiso intereses y parte de capital por préstamo recibido del Señor Alfonso Monsalve ue corresponde al mes de diciembre del 2.002, su valor a esta fecha es de \$ 328,00.

**CONSULTORIOS.-** Correspondiente a valores cancelados por concepto de ventas de consultorios de la Institución destinados para este efecto tanto a accionistas de la Empresa como a otros galenos que complementan otras especialidades indispensables para un mejor servicio de la Institución. Su saldo se detalla en el balance general adjunto al 31 de diciembre del 2.002, cuyo saldo total es de \$ 83.458,40.

**CUENTAS POR PAGAR SOCIOS.-** Que corresponde a aportes de accionistas de la compañía, su saldo al 31 de diciembre del 2.002 es de \$ 15.400, detallado de acuerdo al Balance adjunto.

**CUENTAS POR PAGAR NUEVOS SOCIOS.-** Que corresponde a aportes de nuevos accionistas de la compañía, cuya suscripción de acciones se esta tramitando en la Superintendencia de Compañías, su saldo al 31 de diciembre del 2.002 es de \$ 8.800,00 detallado de acuerdo al Balance que se adjunta.

**15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR.-** Correspondiente al 10% para los trabajadores y el 5% por cargas familiares del total del 15% de

*participación de los trabajadores en las utilidades que ha arrojado el presente ejercicio económico su valor es de \$ 1.301,06. Su detalle se desprende en el Balance general adjunto.*

**IMPUESTO A LA RENTA DEL 25% POR PAGAR.-** *Correspondiente al 25% de Impuesto a la renta causado durante el ejercicio económico del año 2.002, su valor a cancelar al Servicio de Rentas Internas. Es de \$ 1.634,00.*

**DOCUMENTOS POR PAGAR.-** *Correspondiente a valores o compromisos a largo plazo a pagar al Sr. Alfonso Monsalve I., por préstamo concedido a cuatro años plazo a una tasa de interés del 18% anual, recursos que han sido invertidos en la construcción de la Institución, el saldo de capital reducido al cierre del ejercicio económico es de USD \$ 21.881,00.*

#### **PATRIMONIO**

**CAPITAL SUSCRITO.-** *Esta Conformado por el capital que dispone cada uno de los socios de la Institución, debidamente aprobado por la superintendencia de Compañías, conforme detalle que se refleja en el balance General y anexos adjuntos, su saldo al 31 de diciembre del 2.002, es de USD \$ 3.000,00.*

**APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN.-** *Corresponde a aportes de los accionistas a fin de respaldar el patrimonio de la empresa., su saldo al 31 diciembre del 2.002, es de \$ 128.452,00, conforme detalle adjunto en el balance general y anexos adjuntos.*

**APORTES DE NUEVOS SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN.-** *Corresponde a aportes de nuevos accionistas de la compañía, cuya suscripción de acciones se esta tramitando en la Superintendencia de Compañías, su saldo al 31 de diciembre del 2.002 es de \$ 39.249,00 detallado de acuerdo al Balance que se adjunta.*

**PERDIDA DEL EJERCICIO ANTERIOR.-** *Corresponde a la pérdida del ejercicio 2.001 menos la amortización durante el presente ejercicio económico del 2.002, su saldo al cierre es de \$ 3.346,82.*

**RESERVA LEGAL.-** *Corresponde al 10% de Reserva del presente ejercicio económico su valor es de \$ 490.20. tomada de la utilidad neta de los accionistas.*

**UTILIDAD DEL EJERCICIO -** *Corresponde a la utilidad del ejercicio distribuido a los accionistas conforme se desprende su detalla en el Balance General, su valor al finalizar el ejercicio económico del año 2.002 es de \$ 4.411.80.*

### **ESTADO DE RESULTADOS**

*La Información de las cuentas de los estados de resultados del presente periodo se ha realizado sin novedad alguna.*

**INGRESOS.-** *Esta Conformado por los ingresos de venta de bienes y servicios durante el ejercicio, es decir Ingresos por servicios profesionales médicos por hospitalización: Ingresos por permanencia, derecho de quirófano, ingresos por servicios hospitalarios, uso de equipos hospitalarios; Ingresos por consulta externa: Ingresos por servicios de consulta externa y uso de equipos de consulta externa, Ingreso por venta de medicación y ingresos por servicios varios: como es el caso de intereses ganados, alquiler de teléfono, insumos y materiales, entre otros, conforme se detalla en el Estado de Perdidas y Ganancias adjunto, la sumatoria total de los ingresos al 31 de diciembre del 2.002 es de USD \$ 171.461,14 dólares americanos.*

**EGRESOS.-** *Que registra los desembolsos de dinero consistentes en honorarios médicos, honorarios otros profesionales, sueldos y salarios del personal de administración, enfermería y varios servicios, prestaciones sociales, gastos de alimentación pacientes, gastos generales como agua, luz, teléfono, gastos de suministros y materiales de oficina, gastos de aseo y limpieza, insumos y materiales fungible e instrumental, mantenimiento de equipos, pago de tasas e impuestos fiscales y municipales, gastos de depreciación de bienes muebles e inmuebles depreciables, otros imprevistos, cuyos egresos suman USD \$ 162.787,38 dólares americanos.*

*De las Operaciones Financieras de los ingresos y egresos nos da como resultado una utilidad de \$ 8.673,76.*

**VI.- ANÁLISIS ECONÓMICOS FINANCIEROS -INDICADORES  
ECONÓMICOS FINANCIEROS Y DE GESTIÓN****SOLVENCIA:**

$$S = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{36.427,56}{13.429,39} = 2,7125$$

La Clínica dispone de 2,71 dólares por cada dólar del pasivo corriente.

**SOLIDEZ:**

$$S = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{142.968,79}{315.224,97} = 0,4535$$

Este índice demuestra que La Clínica garantiza el 45% de su pasivo total.

**LIQUIDEZ:**

$$L = \frac{\text{Activo Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{11.582,78}{13.429,39} = 0,8625$$

La disponibilidad económica de la Clínica para cubrir las obligaciones corrientes contraídas están representadas en 86,25% para cubrir la totalidad de su pasivo.

**ENDEUDAMIENTO:**

$$E = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{142.968,79}{172.256,18} = 0,82997$$

*El Patrimonio de La Clínica se encuentra comprometido en el 83% por el total de las obligaciones.*

**CAPITAL DE TRABAJO:**

$$\begin{aligned} CT &= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \\ CT &= 36.427,56 - 13.429,39 = 22.998,17 \end{aligned}$$

**VII.- ANÁLISIS ECONÓMICOS FINANCIEROS - ESTADOS DE RESULTADOS**

A continuación establecemos un cuadro de resultados comparativo entre el ejercicio económico del , 2.000, 2.001 y el del presente año 2.002, a fin de establecer el volumen y porcentaje de variación e incremento y establecer el grado de incidencia económica financiera de los tres periodos.

**CLINICA SAN MARTIN CLISANMA S.A.**

**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**

CUENTAS	2.000	2.001	2.002	VARIACION	%
				AÑO DEBITATO ANTERIOR	
<b>INGRESOS:</b>					
POR HOSPITALIZACION	29.183,49	56.358,63	128.143,34	71.784,71	127
CONSULTA EXTERNA	2.716,18	336,50	481,25	144,75	43
VENTA MEDICACION	13.486,35	16.738,65	18.143,46	1.404,61	8
SERVICIOS VARIOS	4.337,23	10.940,11	24.693,09	13.752,98	126
<b>TOTAL:</b>	<b>49.723,25</b>	<b>84.374,89</b>	<b>171.461,14</b>	<b>87.087,95</b>	<b>103</b>
<b>EGRESOS:</b>					
HONORARIOS, SALARIOS, GENERALES Y OTROS	42.454,70	88.551,61	162.787,38	74.229,77	84
<b>TOTAL:</b>	<b>42.454,70</b>	<b>88.551,61</b>	<b>162.787,38</b>	<b>74.229,77</b>	<b>84</b>
<b>UTILIDAD y/o PERDIDA</b>	<b>7.268,55</b>	<b>-4.183,52</b>	<b>8.673,76</b>	<b>12.857,26</b>	<b>307</b>

**VIII.- CONCLUSIONES**

De la revisión del Balance general, que comprende cuentas de los libros o reportes de contabilidad (Diario y Mayor) que engloba las clasificaciones de los activos, pasivos y patrimonio, que luego estructuran los estados financieros, así como las cuentas netamente analíticas consolidadas, así como el Estado de pérdida y ganancias en donde se proyectan los estados de ingresos, y egresos de la Clínica San Martín S.A. por el periodo 2 de Enero al 31 de Diciembre del 2.002, al respecto debe indicar que a las mismas se efectuaron una revisión por medio de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta los valores y revelaciones presentadas en los estados financieros, en nuestra opinión el estado de situación financiera y el estado de ingresos y gastos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Clínica.

**IX.- RECOMENDACIONES**

- La cuenta caja insistimos no tiene un fondo permanente, por lo que se sugiere se mantenga un valor equivalente a 100 dólares, de tal manera que al depósito del movimiento fruto de los ingresos y egresos en efectivo o su reposición se lo realice el mismo día o al siguiente día en horas de la mañana.
- En lo referente a la Farmacia es imperativa la implementación de un programa financiero a objeto de que exista un mejor control interno especialmente en lo referente a cantidades, precio de compra y de venta, stocks, fecha de caducidad, reposiciones, etc.
- Vemos que se ha considerado nuestra sugerencia, pues se han fijado que las remuneraciones a los trabajadores de la Clínica en lo referente a la política salarial es ahora la apropiada.

- Se debe insistir en aquellos trabajadores que todavía no han presentado la documentación especialmente los nuevos a objeto de que lo hagan para la afiliación respectiva al IESS, y de esta manera evitarnos problemas posteriores.
  
- En lo referente a las aportaciones para futura capitalización conforme los cuadros para la suscripción de acciones constantes en el Balance General al 31 de diciembre del 2.002, debe insistirse en el aumento de capital suscrito a la brevedad posible, esperando por su puesto la aquiescencia por parte de la Superintendencia de Compañías, a fin de reforzar el patrimonio y legalizar los aportes de capital realizado por los antiguos y nuevos accionistas.
  
- Es placentero felicitar año a año la forma responsable, tesonera y perseverante de los Administradores de la Clínica, el Cuerpo de Médicos, y personal de enfermería y Administración quienes ponen todo su empeño y tenacidad a objeto de que esta importante Compañía siga creciendo día a día.

Cordialmente,

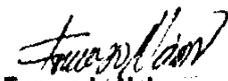
*Des: Edison*  
Ing. Edison Becerra Molina  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489

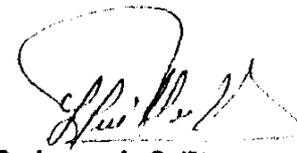
**DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA DE LA CLINICA  
SAN MARTIN S.A. CLISANMA.**

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.002**

<b>INGRESOS:</b>		
VENTAS		171.481,14
MENOS COSTO DE VENTAS		-
<b>IGUAL UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>		<u>171.481,14</u>
<b>MENOS GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS:</b>		
SUELDOS Y SALARIOS	108.344,85	
BENEFICIOS SOCIALES	1.000,05	
HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	2.036,30	
PROMOCION Y PUBLICIDAD	1.202,40	
SUMINISTROS Y MATERIALES	4.838,12	
AGUA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	6.588,05	
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	10.262,38	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	16.373,88	
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	11.061,57	
<b>TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS:</b>		<u>162.787,38</u>
<b>IGUAL UTILIDAD ANTES DE LA PARTICIPACION TRABAJADORES</b>		<u>8.673,76</u>
<b>MENOS 15% PARTICIPACION TRABAJADORES</b>		<u>1.301,06</u>
<b>IGUAL UTILIDAD LIQUIDA</b>		<u>7.372,70</u>
<b>MENOS AMORTIZACION DE PERDIDAS AÑOS ANTERIOS</b>		<u>836,70</u>
<b>IGUAL SALDO UTILIDAD GRAVABLE</b>		<u>6.536,00</u>
<b>MENOS 25 % TARIFA DEL IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR</b>		<u>1.634,00</u>
<b>IGUAL UTILIDAD NETA DE LOS ACCIONISTAS</b>		<u>4.902,00</u>
<b>MENOS RESERVA LEGAL DEL EJERCICIO 2,002</b>		<u>490,20</u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<u><b>4.411,80</b></u>

Azogues, 8 de Marzo del 2.003

  
Dr. Fernando Neira  
**PRESIDENTE**

  
Dr. Leonardo Guillén  
**GERENTE**

  
Srta. Blanca Sanmartín  
**CONTADORA**