



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

Azogues, 28 de febrero del 2.004

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 esmero y responsabilidad trabajando para bienestar propio y el de la comunidad.

Adjunto a la presente el informe económico financiero una vez que he procedido a la comprobación del Balance general adjunto al 31 de diciembre del 2.003 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 PÚBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

EVALUACIÓN OPERATIVA REALIZADO A LA CLINICA SAN MARTIN (CLISANMA) S.A., POR EL PERIODO 2 DE ENERO DEL 2.003 AL 31 DICIEMBRE DEL 2.003.

I.- ANTECEDENTES

La Clínica San Martín de la Ciudad de Azogues, ubicada en la Calle Emilio Abad, entre Avenida de la Virgen y Tenemaza, en la Parroquia Azogues, del Cantón Azogues, en la Provincia del Cañar, legalmente representada y en forma magnífica 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 10 de marzo del 2.003 en donde se me ratifica por octavo 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 2.003 de las cuentas que conforman el Balance general, así como el estado de pérdidas y ganancias.*
- 2. Revisar en forma minuciosa y detallada las cuenta del Activo corriente, así como los archivos existentes de los ingresos y egresos para determinar en forma efectiva si los resultados reflejados en el Balance indicado reflejan la verdadera situación de la Compañía.*



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

3. *Determinar algunos errores que pueden darse, y por lo tanto sugerir los correctivos adecuados a objeto de que cada cuenta que conforma los Estados financieros reflejen la verdadera situación de la Compañía.*

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 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 2.003 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



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

NEC. (Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Técnicas de Contabilidad, y Ley y Reglamento de régimen Tributario Interno actualizado, por lo que estados financieros y sus resultados muestran razonablemente la situación económica y financiera de la Clínica, expresados de la siguiente manera:

V.- ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO FISCAL 2.003

ESTADO DE SITUACIÓN

ACTIVO .-

CAJA.- Dentro de esta cuenta se ha revisado el movimiento del ejercicio económico, su saldo al 31 de diciembre del 2.003 es de USD \$ 2.260,73

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 \$ 186,00 Cuenta de Ahorros de Mutualista Pichincha por USD \$ 61,56 dando un total de USD \$ 247,56

PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES.- El saldo a la fecha es de USD \$ 2.231,21 valor que será amortizado en los dos años venideros hasta saldar su valor.

CUENTAS POR COBRAR CREDITO TRIBUTARIO.- El saldo es de USD \$ 817,00 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 con relación a la utilidad del año anterior. Pero como al cierre del ejercicio



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

económico arroja perdida se procederá 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.

CUENTAS POR COBRAR SRTA. DIANA GALLEGOS.- El saldo es de USD \$ 286,96 que corresponde al faltante una vez revisado los saldos de farmacia, emergencia, hospitalización, quirófano y Bodega, que será descontado en roles de pago.

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 \$ 25.817,19, de conformidad al anexo adjunto.

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 2.003 es de \$ 71.416.42, Edificios por USD \$ 542.137.89, equipos de computación por \$ 5.361,53, totalizan bienes depreciables 618.915,84, así como el terreno por el valor de USD \$ 100.952.46, que se constituye en no depreciable, la suma total de activos fijos es de USD \$ 719.868.3, valor al que se le deduce la depreciación acumulada.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA .- Su saldo al balance del 31 de diciembre del 2.003, es de USD \$ 111.798,26, en la que se incluye la depreciación del presente ejercicio, desglosados de la siguiente manera: equipos el valor de USD \$ 33.337.28, muebles \$. 9.896,68, enseres \$ 2.608.40 y Edificios por \$ 61.798.31, Equipos de computación \$ 4.157,59, con los porcentajes de depreciación 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 al 31 diciembre del 2.003 de USD \$ 608.070,04.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

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 \$ 9.500,94, que es el que se detalla en el presente Balance General.

RETENCIONES EN LA FUENTE POR PAGAR.- En esta cuenta está conformada por pagos pendientes como son retenciones del 8% de honorarios profesionales por USD \$ 187,18, retenciones 1% compras \$ 39,19, retenciones 1% servicios por \$ 11,38, retenciones IVA 12% por 35,68, dando un total de USD \$ 273,43

PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR.- Esta cuenta se encuentra formada por el 11,15% de aporte patronal por USD \$ 151,62, para el SECAP el 0.005 por USD \$. 6,80, para el IECE igualmente el 0.005 por \$ 6,80, dando un gran total de USD \$ 165,22.

RETENCIONES AL PERSONAL POR PAGAR.- Corresponde al aporte personal del 9,35%, retenido al personal de la Clínica por el mes de diciembre del 2.003 a ser cancelado en el IESS. en los primeros quince días del año 2.003, por USD \$ 127,18, Prestamos afiliados IESS. \$ 44,54, Afiliados Seguro Genesis \$ 59,60, totalizando \$ 231,32. dólares.

PROVISIÓN GASTOS GENERALES.- En esta cuenta está contabilizado los valores por concepto de luz por \$. 299,78 teléfono \$. 218,05 y agua por USD \$. 292,45, cuyos recibos no han sido emitidos oportunamente por las instituciones de servicios básicos al 31 de diciembre del 2.003, por lo que se han procedido a provisionar el mes que falta por cancelar, dando un gran total de \$ 810,28 dólares.

IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR.- En esta cuenta está contabilizado lo correspondiente al 1.5% por mil del ejercicio del 2.003 por \$ 959,60 dólares.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

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 2.003, su valor a esta fecha es de \$ 215,62 dólares.

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 2.003, cuyo saldo total es de \$ 85.009,40.

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS.- Que corresponde a aportes de accionistas de la compañía, su saldo al 31 de diciembre del 2.003 es de \$ 27.197,39, 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 2.003 es de \$ 14.614,41 detallado de acuerdo al Balance que se adjunta.

DOCUMENTOS POR PAGAR.- Correspondiente a valores o compromisos a largo plazo a pagar al Sr. Alfonso Monsalve I., por préstamos concedidos 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 del primer crédito \$ 10.838,00 y del 2do. 3.507,79, totalizando en USDS \$. 14.345,79.

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 2.003, es de USD \$ 3.000,00.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

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 2.003, 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 2.003 es de \$ 39.249,00 detallado de acuerdo al Balance que se adjunta.

PERDIDA DEL EJERCICIO.- Corresponde a la perdida del presente ejercicio 2.003, su saldo al cierre es de \$ 740,93.

RESERVA LEGAL.- Corresponde al 10% de Reserva su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 490.20.

RESERVA DE CAPITAL.- Corresponde a La reserva de capital que mantienen los accionistas hasta legalizar en la Superintendencia de Compañías su capital accionario. su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 28.062,27.

RESERVA POR VALUACION DE EDIFICIO.- Corresponde al avalúo del bien raíz Edificio de la Clínica San Martín S. A., realizado por el Arq. Francisco Escobar O., perito avaluador de la Superintendencia de Compañías, su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 217.343,53, valor que permitirá reforzar el patrimonio de la Compañía.

RESERVA POR VALUACION DEL TERRENO.- Corresponde al avalúo del bien raíz Terreno en donde se encuentra edificado la Clínica San Martín S. A., realizado por el Arq. Francisco Escobar O., perito avaluador de la Superintendencia de Compañías, su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 70.551,22, valor que también permitirá reforzar el patrimonio de la Compañía.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

ESTADO DE RESULTADOS

La información de las cuentas de los estados de resultados del presente período 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 2.003 es de USD \$.134.651,47 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 \$. 135.392,40 dólares americanos.

De las Operaciones Financieras de los ingresos y egresos nos da como resultado una pérdida de \$ 740,93.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

VI.- ANÁLISIS ECONÓMICOS FINANCIEROS -INDICADORES ECONÓMICOS FINANCIEROS Y DE GESTIÓN

SOLVENCIA:

$$S = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{31.660,65}{12.156,41} = 2,6044$$

La Clínica dispone de 2,60 dólares por cada dólar del pasivo corriente.

SOLIDEZ:

$$S = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{153.323,40}{639.730,69} = 0,2397$$

Este índice demuestra que La Clínica garantiza el 24% de su pasivo total.

LIQUIDEZ:

$$L = \frac{\text{Activo Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{2.508,29}{12.156,41} = 0,2063$$

La disponibilidad económica de la Clínica para cubrir las obligaciones corrientes contraídas están representadas en 20,63% para cubrir la totalidad de su pasivo.

ENDEUDAMIENTO:

$$E = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{153.323,40}{486.407,29} = 0,3152$$



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

El Patrimonio de La Clínica se encuentra comprometido en el 32% por el total de las obligaciones.

CAPITAL DE TRABAJO:

CT = Activo Corriente - Pasivo Corriente

CT = 31.660,65 - 12.156.41 = 19.504,24

VII.- ANÁLISIS ECONÓMICOS FINANCIEROS - ESTADOS DE RESULTADOS

A continuación establecemos un cuadro de resultados comparativo entre el ejercicio económico del , 2.001, 2.002 y el del presente año 2.003, a fin de establecer el volumen y porcentaje de variación e incremento y establecer el grado de incidencia económica financiera de los tres períodos.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

CLINICA SAN MARTIN CLISANMA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTAS	2.001	2.002	2.003	VARIACION AÑO IMEDIATO ANTERIOR	%
INGRESOS:					
POR HOSPITALIZACION	56.358,63	128.143,34	105.612,99	22.530,35	-18
CONSULTA EXTERNA	336,50	481,25	6.415,07	5.933,82	1.233
VENTA MEDICACION	16.738,85	18.143,46	17.627,00	516,46	-3
SERVICIOS VARIOS	10.940,11	24.693,09	4.996,41	19.696,68	-80
TOTAL:	84.374,09	171.461,14	134.651,47	36.809,67	-21
EGRESOS:					
HONORARIOS, SALARIOS, GEN.Y OTROS	88.557,61	162.787,38	135.392,40	27.394,98	-17
TOTAL:	88.557,61	162.787,38	135.392,40	27.394,98	-17
UTILIDAD y/o PERDIDA	4.183,52	8.673,76	740,93	9.414,69	109



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

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 2.003, 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 200 dólares, de tal manera que el 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 Contabilidad es imperativo la implementación de un programa financiero (Software) a objeto de ir sacando los estados financieros diariamente o almenas cada ocho días y no cada mes como que el permite el sistema automatizado financiero actual.*
- *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 2.003, esta legalizada los aportes de capital realizado por los antiguos y nuevos accionistas en la Superintendencia de compañía, que permitirá reforzar el Patrimonio*



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

de la Compañía, por lo en los próximos días una vez que se inscriba el aumento de capital en la registraduría de la propiedad, se extenderá a los accionistas el correspondiente talonario de acciones.

- De igual vemos que se han realizado las correspondientes codificaciones y actas entrega recepción de todos los activos fijos y instrumental que dispone la Clínica, aspecto este que permitirá tener un mejor custodio, cuidado de los bienes.

Cordialmente,

De la empresa
Ing. Edison Beterre Molina

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489