

6381



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Telf. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

Azogues, 11 de marzo del 2.005

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 2.004 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. Edson Becerra Molina

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489

**EVALUACIÓN OPERATIVA REALIZADO A LA CLINICA SAN MARTIN
(CLISANMA) S.A., POR EL PERIODO 2 DE ENERO DEL 2.004 AL 31 DICIEMBRE
DEL 2.004.**

I.- ANTECEDENTES

La Clínica San Martín de la Ciudad de Azogues, ubicada en la Calle Azuay y Oriente # 1-08, en la Parroquia Azogues, del Cantón Azogues, en la Provincia del Cañar, legalmente representada y en forma magnífica por los el 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 15 de marzo del 2.004 en donde se me ratifica por noveno 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 2.004 de las cuentas que conforman el Balance general, así como el estado de perdidas 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.
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.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

4. Establecer un análisis sobre la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad.

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 2.004 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 estados financieros y sus



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

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 2.004

ESTADO DE SITUACIÓN

ACTIVO .-

CAJA.- Dentro de esta cuenta se ha revisado el movimiento del ejercicio económico, su saldo al 31 de diciembre del 2.004 es de USD \$ 16,84

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 \$ 470,08 Cuenta de Ahorros de Mutualista Pichincha por USD \$ 1.005,92 dando un total de USD \$ 1.476,00

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 \$ 30.004,40 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 2.004 es de \$ 75.400,42, Edificios por USD \$ 542.137,89, equipos de computación por \$ 5.361,53, totalizan bienes depreciables 622.899,84, 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 \$ 723.852,3, valor al que se le deduce la depreciación acumulada.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZUQUES - ECUADOR

DEPRECIACIÓN ACUMULADA .- Su saldo al balance del 31 de diciembre del 2.004, es de USD \$ 146.709,75, en la que se incluye la depreciación del presente ejercicio, desglosados de la siguiente manera: equipos el valor de USD \$ 37.802,50, muebles \$ 11.855,08, enseres \$ 3.244,22 y Edificios por \$ 88.905,20, Equipos de computación \$ 4.902,75, 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 2.004 de USD \$ 577.142,55.

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 \$ 9.345,92, que es el que se detalla en el presente Balance General.

RETENCIONES EN LA FUENTEPO PAGAR.- En esta cuenta está conformada por pagos pendientes como son retenciones del 8% de honorarios profesionales por USD \$ 189,65, retenciones 1% compras \$ 29,73, retenciones 1% servicios por \$ 11,68, retenciones IVA 12% por 34,45, dando un total de USD \$ 265,51

PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR.- Esta cuenta se encuentra formada por el 11,15% de aporte patronal por USD \$ 200,68, para el SECAP el 0.005 por USD \$. 9,00, para el IECE igualmente el 0.005 por \$ 9,00, dando un gran total de USD \$ 218,68..

RETENCIONES AL PERSONAL POR PAGAR.- Corresponde al aporte personal del 9,35%, retenido al personal de la Clínica por el mes de diciembre del 2.004 a ser cancelado en el IESE. en los primeros quince días del año 2.004, por USD \$ 168,32, aporte de afiliación AFT Genesis \$ 25,19, totalizando \$ 193,51. dólares.

PROVISIÓN GASTOS GENERALES.- En esta cuenta está contabilizado los valores por concepto de luz por \$. 304,84 teléfono \$. 169,57 y agua por USD \$. 309,75, cuyos recibos no han sido emitidos oportunamente por las instituciones de servicios básicos al 31 de diciembre del 2.004. por lo que se han procedido a provisionar el mes que falta por cancelar. dando un gran total de \$ 784,16 dólares.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR.- En esta cuenta está contabilizado lo correspondiente al 1.5% por mil del ejercicio del 2.004 por \$ 914,87 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 2.004, cuyo saldo total es de \$ 85.609,40.

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS.- Que corresponde a aportes de accionistas de la compañía, su saldo al 31 de diciembre del 2.004 es de \$ 33.497,39, 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 está tramitando en la Superintendencia de Compañías, su saldo al 31 de diciembre del 2.004 es de \$ 18.214,41 detallado de acuerdo al Balance que se adjunta.

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 2.004, es de USD \$ 170.701,00.

RESERVA LEGAL.- Corresponde al 10% de Reserva su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 490,20.

RESERVA DE MOBILIARIO Y EQUIPO.- Corresponde a la reserva de mobiliario y equipo que mantienen la Clínica, debidamente legalizado en la Superintendencia de Compañías, su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 28.062,27.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

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 evaluador de la Superintendencia de Compañías, su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 217.343,53, valor que refuerza 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 evaluador de la Superintendencia de Compañías, su valor al cierre del ejercicio económico es de \$ 70.551,22, valor que también refuerza el patrimonio de la Compañía.

PERDIDA DEL EJERCICIO.- Corresponde a la pérdida del presente ejercicio 2.004, su saldo al cierre es de \$ 25.322,24.

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 2.004 es de USD \$130.264,29 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



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

muebles e inmuebles depreciables, otros imprevistos, cuyos egresos suman USD \$ 155.587,46 dólares americanos.

De las Operaciones Financieras de los ingresos y egresos nos da como resultado una pérdida de \$ 25.323,17.

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

Se procede de inmediato a determinar el análisis financiero que consiste en un conjunto de indicadores o ratios, expresados en los saldos de las diferentes cuentas proporcionadas por los estados financieros de la Clínica San Martín S.A. herramientas que evalúan el comportamiento de la gestión financiera de la Institución y que permite dar información a los directivos respecto a la calidad de los resultados logrados en el ejercicio fiscal del 2.004.

INDICADOR PARA MEDIR EL COSTO POR MEDIO DEL EMPLEO:

$$\text{CME} = \frac{\text{Gastos de Personal}}{\text{Número de empleados}}$$

$$\text{CME} = \frac{39.754}{14}$$

$$\text{CME} = 2.839.50$$

Este indicador nos permite conocer que la Clínica gastó \$ 2.839.50 anual por cada empleado.

INDICADOR PARA MEDIR LA PRODUCTIVIDAD DEL TRABAJO:



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

$$I/E = \frac{\text{Ingresos Totales}}{\text{Número médicos, empleados y colaboradores}}$$

$$I/E = \frac{130.264,29}{27}$$

$$I/E = \$ 4.824,60$$

Este indicador nos permite medir la productividad, esto quiere decir que cada médico, empleado y colaboradores han aportado en un monto de \$ 4.824,60 dólares al total de ingresos.

SOLVENCIA:

$$S = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{31.497,24}{11.722,65} = 2,6869$$

La Clínica dispone de 2,61 dólares por cada dólar del pasivo corriente.

SOLIDEZ:

$$S = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{149.043,85}{608.639,79} = 0,2449$$

Este índice demuestra que La Clínica garantiza el 25% de su pasivo total.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

LIQUIDEZ:

$$L = \frac{\text{Activo Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{1.492,84}{11.722,65} = 0,1274$$

La disponibilidad económica de la Clínica para cubrir las obligaciones corrientes contraídas están representadas en 12,74% para cubrir la totalidad de su pasivo.

ENDEUDAMIENTO:

$$E = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{149.043,85}{460.336,87} = 0,3238$$

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

CAPITAL DE TRABAJO:

$$CT = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$CT = 31.497,24 - 11.722,65 = 19.774,59$$

MEDICION DE LAS SALAS DE HOSPITALIZACION:

La capacidad instalada de las salas de hospitalización es de 10 salas que están debidamente equipadas, a continuación se detalla el flujo de ingresos del ejercicio económico del 2.004, así:

TASA DE HOSPITALIZACION

MES	CAMAS DISPONIBLES	DIAS UTILIZA	%
ENERO	310	105	33,87
FEBRERO	290	78	26,90
MARZO	310	132	42,58
ABRIL	300	100	33,33
MAYO	310	60	19,35
JUNIO	300	102	34,00
JULIO	310	82	26,45
AGOSTO	310	81	26,13
SEPTIEMBRE	300	88	29,33
OCTUBRE	310	109	35,16
NOVIEMBRE	300	87	29,00
DICIEMBRE	310	72	23,23
TOTAL	3660	1096	29,95

Esta tabla nos permite ver que de la capacidad instalada, solamente se esta utilizando el 30%, por lo que esta subutilizado el 70%.

MEDICION DE LOS INGRESOS DE LA FARMACIA:**UTILIDAD POR VENTA MEDICAMENTOS**

INGRESOS			EGRESOS		MARGEN
VENTA AL PUBLICO	HOSPITALIZ	TOTAL	SUELDO EMPLEADOS	GTS. GNRLS Y SERV.	UTILIDAD
6.679,37	13.025,11	19.704,48	4.344,00	600,00	14.760,48

Se considera para el caso de sueldo de dos empleados así como lo referente a gastos por servicios de agua, luz y teléfono y gastos generales como papelería y otros.

CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

C M

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Tel: 244-482 243-540
AZOGUES - ECUADOR

MEDICION DE LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA CLINICA SAN MARTIN

Dentro del rubro de ingresos no se considera lo referente a los servicios hospitalarios, así como los descuentos y promociones, pero si se considera el resto de rubros ocasionados en el desenvolvimiento de las diversas actividades de la clinica, así:

EVALUACION FINANCIERA DE LA CLINICA SAN MARTIN S.A. 2.004

INGRESOS

MES	HOSPITALIZACION	TELEFONO HOSPITALIZ	TELEFONO AMBU	ACOMPANANTE	DERECHO QUIROFANO	EQUIPOS C. EXTERNA	EQUIPOS HOSPITALIZ	MATERIALES C. EXTERNA	MATERIALES HOSPITALIZ	LABORATORIO	OTROS	FARMACIA HOSPI	FARMACIA C. EX.	MANT	TOTAL GENERAL
ENERO	3320	133.78	90	185.5	311	45.8	304.5	34.47	742.31	177.18	50.68	1238.68	650.14		2784.04
FEBRERO	2620	73.86	39.25	157.5	234	35.85	198.05	20.55	482.32	178.32	128.24	962.20	504.07		5645.21
MARZO	4275	183.98	8	280	422	18.25	451.75	20.65	710.1	142.61	83.22	1459.76	452.83		6518.15
ABRIL	3400	116.63	14	241.4	387	60	334	55.3	721.39	187	182.84	1342.86	449.63		7502.05
MAYO	1985	54.75	17.25	108.5	285.5	28.1	243.75	32.5	389.15	131.32	36.67	782.92	475.14	545	5115.55
JUNIO	3310	76.31	14.6	241.5	317	15	354.2	10.55	619.05	172.4	57.74	1239.99	822.74	450	7501.36
JULIO	2586	85.06	21	178.5	287	33	311.75	26.75	462.3	182.54	70.69	934.17	485.27	403	6359.03
AGOSTO	2615	100.18	13	196.5	297	25.6	333.7	12.85	547.43	176.82	47.63	1005.89	563.10	444	6379.7
SEPTIEMBRE	2635	79.7	74.28	154	532.5	46.9	406.1	17.1	696.21	193.6	98.35	1053.17	537.54	297	6821.45
OCTUBRE	3270	90.47	82.95	213.5	360	30.8	387.5	37.15	487.9	246.9	107.51	1112.72	476.12	787	7680.52
NOVIEMBRE	2620	63.55	66.75	182	348	14.5	314.5	19.05	513.15	188.3	78.3	987.69	465.17	396	6266.96
DICIEMBRE	2145	72.15	72.11	150.5	320	23.25	346.9	21.15	375.15	307.8	100.23	884.06	987.82	726	6541.92
TOTAL	34781	1150.42	513.19	2289.4	4121	377.05	3697.7	310.07	6736.46	2284.79	1042.1	13025.1	8879.37	4028	81315.66



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Tel: 244-482 243-510
AZOGUES - ECUADOR

Para lo referente a los egresos no se considera la amortización de las pérdidas de los ejercicios anterior, las depreciaciones de activos fijos, además de los honorarios de los médicos, así tenemos el siguiente cuadro.

EGRESOS

MES	ASEO	TELEFONO	LUZ	AGUA	CABLE	MATERIALES	MARTINEZ BECERRA	SUELDO SALARIOS	MUNICIPIO PATENTE	OFICINA	ALIMENT	TRANSPORTE	INSUMOS	IVA	MANTENIMI ASENSOR	INTERESES	OTROS	TOTAL
ENERO	42.51	0	0	0	28.79	155.41	100	2459	62.96	4.49	274.72	6.58	54	148.22	158.27		139.08	3630.01
FEBRERO	128.11	172.23	260.65	283.79	28.79	182.98	278.57	2665.46	25	33.87	197.63	27.06	95.80	276.25	360.88	189.4	101.93	5287.29
MARZO	74.28	192.91	260.25	332.24	48.79	350.36	678.57	2714.46	5898.38	111.57	251.18	4	49.8	274.32	241.96	164.04	143.38	12006.52
ABRIL	261.81	178.27	266.65	290.72	28.79	168.44	278.57	2887.48	80	14.86	290.92	11.98	0	193.75	131.58	137.52	107.76	5307.08
MAYO	99.84	186.82	348.11	361.66	28.79	100.51	278.57	2802.48	25	27.15	237.57	0	40.91	99.39	145.2	110.93	220.71	5109.52
JUNIO	229.43	140.18	287.98	295.91	28.79	248.71	278.57	2877.48	57	12.57	295.75	2	34.4	259.03	708.8	84	892.82	6729.41
JULIO	368.5	159.04	333.43	328.78	28.79	144.48	278.57	2878.8	664.73	13.77	282.55	2	37.66	233.46	1367.08	68	244.65	7530.29
AGOSTO	62.56	178.68	319.19	342.63	28.79	119.4	278.57	3007.4	25	10.25	229.57	7.5	2.05	119.04	127.08	51	30.56	4937.32
SEPTIEMBRE	345.32	175.56	291.8	290.72	28.79	41.86	278.57	5001.06	26	36.1	237	0	0	117.53	166.62	34	35.76	7104.59
OCTUBRE	116.33	155.02	375.79	320.14	28.79	562.44	178.57	3960.06	25	248.87	268.17	4	0	144.57	267.08	17	202.29	6872.23
NOVIEMBRE	9.66	160.34	247.96	359.93	28.79	117.38	178.57	2803.3	32	0.9	301.81	4	93.18	152.02	0	0	129.76	4617.6
DICIEMBRE	130.11	318.54	707.61	610.84	28.79	62.46	178.6	5617.75	843	16.42	144.2	4	27.2	208.52	411.24	0	1155.8	10484.09
TOTAL	1868.49	2017.59	3717.22	3817.4	341.48	2232.56	3464.3	39753.69	7762.07	530.72	3011.07	73.12	435.09	2227.1	4083.79	855.79	3404.5	79565.95

Si realizamos una comparación de los ingresos y egresos vemos que existe un equilibrio, de acuerdo a los registros del efectivo, sin considerar los efectos contables entonces tendríamos una utilidad de \$ 1.719.70 dólares.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

continuación describimos un cuadro comparativo de ingresos y egresos de las operaciones del ejercicio fiscal 2.004, en donde se refleja el movimiento mensual de ingresos versus egresos, en algunos meses hay utilidad en otros se equilibrio y en otros los egresos superan a los ingresos:

MOVIMIENTO MENSUAL EJERCICIO FISCAL 2004

MES	INGRESOS	EGRESOS	SALDO GENERAL
ENERO	7.284,04	3.630,01	3.654,03
FEBRERO	5.645,21	5.287,29	357,92
MARZO	8.518,15	12.006,52	-3.488,37
ABRIL	7.502,05	5.307,08	2.194,97
MAYO	5.115,55	5.109,52	6,03
JUNIO	7.501,08	6.729,41	771,67
JULIO	6.059,03	7.530,29	-1.471,26
AGOSTO	6.379,70	4.937,32	1.442,38
SEPTIEMBRE	6.821,45	7.104,59	-283,14
OCTUBRE	7.680,52	6.872,23	808,29
NOVIEMBRE	6.266,96	4.617,60	1.649,36
DICIEMBRE	6.541,92	10.464,09	-3.922,17
SALDOS:	81.315,66	79.595,95	1.719,71

Podemos observar que en el mes de marzo del 2.004 se da una perdida de \$ 3.488,37 que se da especialmente por la legalización e inscripción del aumento de capital accionario de la compañía, cuyo valor que se desembolsa por este concepto es de \$ 5.804,54.

En el mes de Julio existe también perdida producida por el pago que no esta previsto por concepto de pago de tasa a la superintendencia de Compañías por el valor de \$ 639,73 por Contribución año 2.004 por el 1 por mil de conformidad a la resolución PYP2004061, tomada del total de los activos y por mantenimiento y pintada de la parte interior de la Clínica que corresponde a la Planta Baja y primera planta de la Institución por el valor de \$ 1.040,00 y por el mantenimiento y programación de la Central Telefónica y arreglo de 2 extensiones por \$ 200,00.

En el mes de septiembre existe también una nueva perdida por el valor de \$ 283,14 que se dio por la compra de varios materiales e insumos para aseo que fueron cargados directamente al gastos tales como 15 Pads de abrillantadora por \$ 106,07 y compra de cloro concentrado, desinfectante y jabón lavavajillas por \$ 233,00 compra aprovisionada aproximadamente para 3 meses.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel: 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

Y por último la pérdida del mes de diciembre de \$ 3.922,17 que corresponde básicamente a los pagos por concepto de décimo tercer sueldo por \$ 2.470,33 dólares, y agasajos navideños por 543,04, a la provisión de impuestos por pagar por uno por mil y otros por \$ 1.255,37.

MEDICION DE LOS GASTOS Y COBROS POR SERVICIOS BASICOS QUE ACASIONAN LA UTILIZACION DE CONSULTORIOS.

A continuación se presenta un cuadro de desembolsos de la Clínica San Martín S.A. por los servicios como agua, energía eléctrica, teléfono, aseo y limpieza, ascensor, cuyo gasto promedio mensual es de \$ 1.292,04.

GASTOS INCURRIDOS POR SERVICIOS Y MANTENIMIENTO DE ASENSOR EJERCICIO FISCAL DEL 2.004.

GASTOS OCASIONADOS:	MENSUAL 2004	ANUAL 2004	PAGO MENSUAL
SERVICIOS BASICOS:			
AGUA	318,11	3.817,36	
ENERGIA ELECTRICA	309,77	3.717,22	
TELEFONO	168,13	2.017,59	
ASEO	155,71	1.868,49	
ASENSOR	340,32	4.083,79	
SUMAN:	1.292,04	15.504,45	
LA CLINICA CUBRE		67%	863,04
LOS DUEÑOS DE CONSULTORIOS		33%	429,00
SUMAN:			1.292,04

Así mismo es de indicar que la Clínica recibe de 13 médicos \$ 429,00 mensuales a razón de \$ 33,00 cada medico por concepto de mantenimiento de consultorios y pago de servicios básicos, comparando porcentual mente tenemos que la Clínica cubre el 67% del total de gastos por servicios, mientras que los propietarios de los consultorios solo el 33%.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

VII.- ANÁLISIS ECONÓMICOS FINANCIEROS - ESTADOS DE RESULTADOS

A continuación establecemos un cuadro de resultados comparativo entre el ejercicio económico del 2.002, 2.003 y el del presente año 2.004, 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	2.002	2.003	2.004	VARIACION AÑO IMEDIATO	%
				ANTERIOR	
INGRESOS:					
POR HOSPITALIZACION	128.143,34	105.612,99	95570,45	-10.042,54	10,51
CONSULTA EXTERNA	481,25	6.415,07	905,62	-5.509,45	608,36
VENTA MEDICACION	18.143,46	17.627,00	19704,48	2.077,48	10,54
SERVICIOS VARIOS	24.693,09	4.996,41	14083,74	9.087,33	64,52
TOTAL:	171.461,14	134.651,47	130264,29	-4.387,18	3,37
EGRESOS:					
HONORARIOS, SALARIOS, GEN.Y OTROS	162.787,38	135.392,40	155587,46	20.195,06	12,98
TOTAL:	162.787,38	135.392,40	155587,46	20.195,06	12,98
UTILIDAD y/o PERDIDA	8.673,76	-740,93	-25323,17	-24.582,24	97,07



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

IX.- 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 2.004, 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, sin embargo de ello sacamos como conclusión lo siguiente:

En la cuenta caja su saldo al 31 de diciembre del 2.004 es de 16,84, demostrando claramente que no existe un fondo rotativo de caja estable.

- En las existencias de mercaderías en Almacén existe un saldo en existencias de \$ 30.004,40, si consideramos que existe un valor por pagar por la adquisición de las mismas por el valor de \$ 6.345,92, existe entonces un monto por concepto de medicamentos e insumos propio de la Clínica de \$ 23.658,48.

Los estados financieros son registrados mensualmente, cuando lo recomendable es ir registrando diariamente las operaciones que se realicen, en virtud que la Clínica va creciendo y es necesario que los registros contables se efectúen diariamente.

De las salas de hospitalización de las diez que están instaladas, si consideramos las camas disponibles, y los días utilizados, vemos que se esta utilizando solo el 30% de la capacidad Instalada.

En lo referente a la utilización de los consultorios y a pago individual por utilización de servicios básicos los valores deben ser revisados.

De igual vemos que se a legalizado de manera definitiva el aumento de capital, así como se ha adquirido un Software de farmacia que ha permitido mejorar el control interno del manejo de los medicamentos de la Institución.



CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Tel. 241-482 243-510

AZOQUES - ECUADOR

IX.- RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones indicadas se plantean como recomendaciones del análisis efectuado a los estados financieros los siguientes:

- La cuenta caja insistimos no tiene un fondo permanente, por lo que se sugiere se mantenga un valor equivalente a 500 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 se invierta comprando e implemente un programa financiero (Software) a objeto de ir sacando los estados financieros diariamente, y estar acorde a los avances científicos y tecnológicos, y no cada mes como que el permite el sistema automatizado financiero actual.
- En lo referente a la capacidad instalada de las Salas de hospitalización, solamente se esta utilizando el 30%, es decir que de las 10 salas de hospitalización sólo se utiliza un promedio de 3 salas mensuales, por lo que las 7 restantes están subutilizadas, por tanto será importante salvo mejor criterio de los accionistas abrir un espacio para que puedan colaborar mas médicos en las distintas ramas, o talvez una reingeniería del personal de auxiliares de enfermería.
- Así mismo debe revisarse las tasas que cancelan los médicos que disponen de consultorios, para el pago de los servicios básicos, por utilización de los mismos, en el cumplimiento de sus actividades profesionales, de acuerdo a nuestro juicio salvo el mejor criterio de los accionistas para que exista ecuanimidad, debería cubrir la Clínica el 50% de los gastos por servicios y el 50% restante los médicos que utilizan los consultorios, dando un promedio que aportarían de \$ 50,00 mensuales, o en su defecto establecer una tasa para lo que es agua potable que podría ser de \$ 12,00 dólares mensuales fijo, limpieza y mantenimiento de \$ 6 dólares mensuales, ascensor \$ 15,00 por consultorio, y lo referente a energía eléctrica y teléfono pagué cada uno en base a su utilización.
- En lo referente al software de Farmacia la responsable deberá actualizar los precios constantes en el anexo que hemos preparado, tomado de las facturas de compras.

Cordialmente.


Ing. Edison Becerra Molina

CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489