

Azogues, 22 de marzo del 2.006

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

De mi consideración:

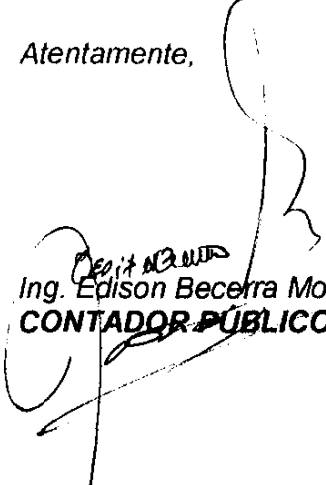
Por medio de la presente me es placentero dirigirme a usted y por su digno intermedio a los Miembros del Directorio y Accionistas de la Compañía Clínica San Martín (CLISANMA) S.A., hago votos para que continúen con diligencia y responsabilidad trabajando para bienestar propio y el de la colectividad Azogueña y Cañareense.

Adjunto a la presente el informe económico financiero una vez que he procedido a la comprobación del Balance general adjunto del 1 al 31 de diciembre del 2.005 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 conocimiento para los fines consiguientes.

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

Atentamente,


Ing. Edison Becerra Molina Msc.

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

EVALUACIÓN OPERATIVA REALIZADO A LA CLÍNICA SAN MARTÍN (CLISANMA) S.A., POR EL PERIODO 2 DE ENERO DEL 2.005 AL 31 DICIEMBRE DEL 2.005.

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 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 21 de marzo del 2.005 en donde se me ratifica por décimo año consecutivo la función de Comisario de tan trascendental Institución, a fin de continuar acompañando 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 sintetizo a continuación.

II.- OBJETIVO DEL INFORME

Se han planteado como objetivos principales los siguientes:

1. Evaluar y diagnosticar la situación del ejercicio económico 2.005 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.
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.
4. Establecer un análisis sobre la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad.

Azogues, 22 de marzo del 2.006

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

De mi consideración:

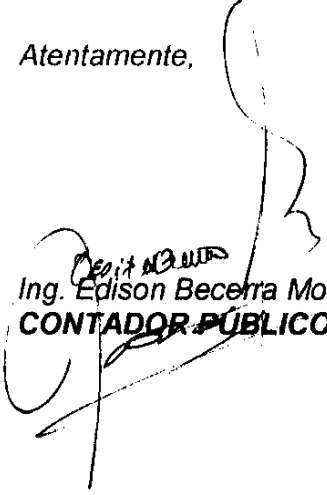
Por medio de la presente me es placentero dirigirme a usted y por su digno intermedio a los Miembros del Directorio y Accionistas de la Compañía Clínica San Martín (CLISANMA) S.A., hago votos para que continúen con diligencia y responsabilidad trabajando para bienestar propio y el de la colectividad Azogueña y Cañareense.

Adjunto a la presente el informe económico financiero una vez que he procedido a la comprobación del Balance general adjunto del 1 al 31 de diciembre del 2.005 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 conocimiento para los fines consiguientes.

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

Atentamente,


Ing. Edison Becerra Molina Msc.

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

EVALUACIÓN OPERATIVA REALIZADO A LA CLINICA SAN MARTIN (CLISANMA) S.A., POR EL PERIODO 2 DE ENERO DEL 2.005 AL 31 DICIEMBRE DEL 2.005.

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 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 21 de marzo del 2.005 en donde se me ratifica por décimo año consecutivo la función de Comisario de tan trascendental Institución, a fin de continuar acompañando 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 sintetizo a continuación.

II.- OBJETIVO DEL INFORME

Se han planteado como objetivos principales los siguientes:

1. Evaluar y diagnosticar la situación del ejercicio económico 2.005 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.
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.
4. Establecer un análisis sobre la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

5. Realizar un análisis financiero y control de las operaciones realizadas.
6. Medición de los ingresos y gastos de la Institución

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 a través del software ABAGO "Su Sistema de negocios", posibilita la presentación de los Estados Financieros diarios, con sus respectivos justificativos, cuadros y soportes de los desembolsos de capital cuando se paga dinero y registros de entrada cuando ingresa dinero, las mismas que conforman 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 ha 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, entre otros.)

IV OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al cierre del Ejercicio del 2 de enero al 31 de diciembre del 2005 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



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

Reglamento de Régimen Tributario Interno actualizado, por lo que los 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 2.005

ESTADO DE SITUACIÓN

ACTIVO .-

CAJA.- Dentro de esta cuenta se ha revisado el movimiento del ejercicio económico, su saldo al 31 de diciembre del 2.005 es de USD \$ 2.936,86

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 \$ 1.638,71 Cuenta de Ahorros de Mutualista Pichincha por USD \$ 8.233,44 dando un total de USD \$ 9.872,15

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES.- Dentro de este grupo se reflejan los clientes que han utilizado los Servicios de la Clínica y que sus pagos están tramitando vía seguros., en este rubro se encuentran los siguientes rubros por cobrar a los siguientes pacientes: Sr. Manuel Redrován por \$ 250,50, Sra. María Calle por \$167.50, Sra. Nancy Redrován por \$ 227,00, Sra. Noemí Valdivieso por \$ 115,00 y Niña Edith Pinos por \$ 150,00., su monto a cobrar total es de \$ 910,00.

ANTICIPO PROVEEDORES.- Corresponde a un valor entregado a la Sra. Lorena Dumas por un anticipo para la compra de kits, que hasta el momento no han sido entregados a la Clínica, su valor es de \$ 1.475,00.

PRESTAMO EMPLEADOS.- Corresponde a un préstamo entregado a la Sra. Teresa Calle, valor a ser cancelado el 17 de enero del 2006, el valor otorgado en calidad de préstamo es de \$ 1.000, concedido del 30 de noviembre del 2.005.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

ANTICIPOS CONTRATISTAS.- Corresponde al valor entregado al Arq. Iván Altamirano por \$1.300,00 por la elaboración de planos y aprobación correspondiente del diseño de l salón audiórium, bar y cocina para la Institución.

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 \$ 30.465,32, desglosado de la siguiente manera en Farmacia \$ 25.185,38, En quirófano \$ 1.216,00, en Emergencia \$ 2.564,23, en Hospitalización \$ 1.499,71.

FALTANTE DE FARMACIA.- Que corresponde a la diferencia existente entre el levantamiento físico realizado por la persona custodio de farmacia y el saldo de Balance al 31 de diciembre del 2.005, el faltante es de \$ 591.79.

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 2.005 se detalla a continuación. Edificios por USD \$ 542.137,89, equipos de computación por \$ 6.946,53, costo del software de contabilidad de \$ 1.500,00, costo de mueble de oficina por \$ 23.185,38, enseres de oficina \$ 7.807,43 y equipos de oficina por \$ 49.117,70, totalizan bienes depreciables \$ 630.694,93, 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 \$ 731.647,39, valor al que se le deduce la depreciación acumulada.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA .- Su saldo al balance del 31 de diciembre del 2.005, es de USD \$ 180.736,87, en la que se incluye la depreciación del presente ejercicio, desglosados de la siguiente manera: Equipos el valor de USD \$ 41.600,48, Muebles \$ 13.520,19, Enseres \$ 3.843,11 y Edificios por \$ 116.012,09, Equipos de Computación \$ 5.407,62, y software de computación por \$ 353,38, 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 2.005 de USD \$ 550.910,52.

PASIVO.-



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

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 \$ 8.998,66, que es el que se detalla en el presente Balance General.

CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS.- Que corresponde al valor por Pagar a EDISOFT, del Ing. Edison Astudillo, por cuota pendiente de pago en la compra del software de informática para el departamento financiero, su valor es de \$ 359,10.

RETENCIONES EN LA FUENTE POR PAGAR.- En esta cuenta está conformada por pagos pendientes como son retenciones del 8% de honorarios profesionales por USD \$ 204,41, retenciones 1% compras de mercaderías \$ 39,34, retenciones 1% servicios por \$ 5,01, retenciones IVA 30% por 2,41, retenciones IVA 100% por \$ 21,43, dando un total de USD \$ 262,70.

PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR.- Esta cuenta se encuentra formada por el 11,15% de aporte patronal por USD \$ 198,92, para el SECAP el 0.005 por USD \$. 8,92, para el IECE igualmente el 0.005 por \$ 8,92, dando un gran total de USD \$ 216,76.

RETENCIONES AL PERSONAL POR PAGAR.- Corresponde al aporte personal del 9,35%, retenido al personal de la Clínica por el mes de diciembre del 2.005 a ser cancelado en el IESS. en los primeros quince días del año 2.005, por USD \$ 166,78, aporte de afiliación AFT Génesis \$ 25,19, totalizando \$ 191,97, dólares.

PROVISIÓN GASTOS GENERALES.- En esta cuenta está contabilizado los valores por concepto de Luz por \$. 404,12 Teléfono \$. 156,10 y agua por USD \$. 318,40, cuyos recibos no han sido emitidos oportunamente por las instituciones de servicios básicos al 31 de diciembre del 2.005, por lo que se han procedido a provisionar el mes que falta por cancelar, a objeto de registrar todos los gastos que se ha incurrido durante el ejercicio impositivo 2005, dando un gran total de \$ 878,62 dólares.

IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR.- En esta cuenta está contabilizado lo correspondiente al 1,5% por mil del ejercicio del 2.005 por \$ 457,77 dólares.

CONSULTORIOS.- Correspondiente a valores cancelados por concepto de ventas de consultorios de la Institución destinados para este efecto tanto a Accionistas de la



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

Compañía 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 2.005, 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 2.005 es de \$ 51.711,80, valores que fueron realizados para cubrir inversiones de capital en beneficio de la Institución, detallado de acuerdo al Balance adjunto.

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 2.005, 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.

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 2005 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 avaluador de la Superintendencia de Compañías, su valor al cierre del ejercicio económico 2005 es de \$ 70.551,22, valor que también refuerza el patrimonio de la Compañía.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef.241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES .- Registra el valor correspondiente a la pérdida de ejercicios anteriores, su saldo al cierre del presente ejercicio económico es de \$18.368,18.

PERDIDA DEL EJERCICIO.- Corresponde a la pérdida del presente ejercicio 2.005, una vez registrados los ingresos y gastos y haberse efectuado las respectivas depreciaciones y amortizaciones, su saldo al cierre es de \$ 18.015,08.

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, por permanencia, derecho de quirófano, ingresos por servicios hospitalarios, uso de equipos y materiales hospitalarios, Derecho de acompañante, 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 2.005 es de USD \$ 144.977,27 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 \$ 162.992,35 dólares americanos.

De las Operaciones Financieras de los ingresos y egresos nos da como resultado una pérdida de \$ 18.015,08.

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



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef.241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

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 2.005.

INDICADOR PARA MEDIR EL COSTO POR MEDIO DEL EMPLEO:

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

$$\text{CME} = \frac{44.877,97}{13}$$

$$\text{CME} = 3.452,15$$

Este indicador nos permite conocer que la Clínica gastó \$ 3.452,15 anual por cada empleado.

INDICADOR PARA MEDIR LA PRODUCTIVIDAD DEL TRABAJO:

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

$$\text{I/E} = \frac{144.977,27}{\quad}$$



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

27

I/E = \$ 5.369,53

Este indicador nos permite medir la productividad, esto quiere decir que cada médico, empleado y colaboradores han aportado en un monto de \$ 5.369,53 dólares al total de ingresos.

SOLVENCIA

S= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ = $\frac{48.551,12}{11.375,48}$ = 4,27

La Clínica dispone de 4,27 dólares por cada dólar del pasivo corriente.

SOLIDEZ:

S= $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$ = $\frac{148.696,68}{550.910,52}$ = 0,27

Este índice demuestra que La Clínica garantiza el 27% de su pasivo total.

LIQUIDEZ

L= $\frac{\text{Activo Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}}$ = $\frac{12.809,01}{11.375,48}$ = 1,13

La disponibilidad económica de la Clínica para cubrir las obligaciones corrientes contraídas están representadas en 113% para cubrir la totalidad de su pasivo.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef.241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

ENDEUDAMIENTO:

$$E = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{148.696,68}{599.461,64} = 0,25$$

El Patrimonio de La Clínica se encuentra comprometido en el 25% por el total de las obligaciones.

CAPITAL DE TRABAJO:

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

$$CT = 48.551,12 - 11.375,48 = 37.175,64$$

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 detalle el flujo de ingresos del ejercicio económico del 2.005, así:

TASA DE HOSPITALIZACION

MES	CAMAS	DÍAS	%
	DISPONIBLES	UTILIZA	
ENERO	310	124	0.40
FEBRERO	280	120	0.43
MARZO	310	152	0.49
ABRIL	300	124	0.41
MAYO	310	109	0.35
JUNIO	300	81	0.27
JULIO	310	93	0.30
AGOSTO	310	87	0.28



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef.241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

SEPTIEMBRE	300	131	0.44
OCTUBRE	310	85	0.27
NOVIEMBRE	300	114	0.38
DICIEMBRE	310	101	0.32
TOTAL	3650	1,320	36%

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín
Elaborado por: Edison Becerra M.

Esta tabla nos permite ver que de la capacidad instalada, solamente se esta utilizando el 36%, por lo que esta subutilizado el 64%.

MEDICION DE LOS INGRESOS DE LA FARMACIA:

UTILIDAD POR VENTA MEDICAMENTOS EJERCICIO 2005

INGRESOS			EGRESOS		MARGEN
VTA. PUBLICO	HOSPITALIZ	TOTAL	SUEL. EMPLEADOS	GTS SERV.	UTILIDAD
5,643.97	19,525.36	25,169.33	2,573.44	600.00	21,995.89

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín
Elaborado por: Edison Becerra M.

Se considera para el caso de sueldo de una empleado 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."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

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, como es el caso de las Depreciaciones de activos fijos y la amortización de pérdida de años anteriores, entonces tendríamos una utilidad de \$ 25.405.80 dólares.

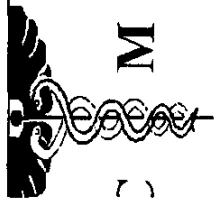
A continuación describimos un cuadro comparativo de ingresos y egresos de las operaciones del ejercicio fiscal 2.005, en donde se refleja el movimiento mensual de ingresos versus egresos, observado que en los 11 meses esto es de enero a noviembre, los ingresos superan los egresos, solamente en el mes de diciembre los egresos superan en cambio a los ingresos, así:

SALDO GENERAL EJERCICIO FISCAL 2005

MES	INGRESOS	EGRESOS	SALDO GENERAL
ENERO	11,588.22	6,856.78	4,731.44
FEBRERO	15,705.39	11,210.02	4,495.37
MARZO	16,068.38	11,705.93	4,362.45
ABRIL	14,497.26	11,342.03	3,155.23
MAYO	10,905.85	9,142.28	1,763.57
JUNIO	9,225.35	8,327.44	897.91
JULIO	11,612.31	10,479.14	1,133.17
AGOSTO	11,157.96	8,819.34	2,338.62
SEPTIEMBRE	11,794.28	11,066.06	728.22
OCTUBRE	11,024.88	9,837.43	1,187.45
NOVIEMBRE	11,807.11	8,559.44	3,247.67
DICIEMBRE	9,590.28	12,225.56	-2,635.28
TOTAL	144,977.27	119,571.45	25,405.82

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín
Elaborado por: Edison Becerra M.

La pérdida del mes de diciembre es de \$ 2.685.28 que corresponde básicamente a los pagos por concepto de décimo tercer sueldo por \$ 2.557,97 dólares, y agasajos navideños por 309.46, que son las únicas novedades en relación con el resto de gastos que se ocasionan mensualmente.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y azuacacho
AZOGUES-ECLADOR

M

MEDICION DE LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA CLINICA SAN MARTIN

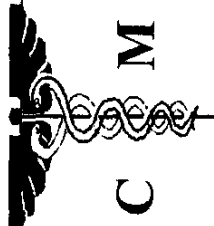
Dentro del rubro de ingresos se considera todos los elementos que conforman el rubro del Estado de Ingresos, así:

EVALUACION FINANCIERA DE LA CLINICA SAN MARTIN S.A. 2005

INGRESOS

MES	HOTELERIA	DERECHO QUIROFANO	SERVICIOS HOSPITAL	DERECH UTIL EQUIPO	MEDICAMENTOS HOSPITALARIOS	MATERIALES HOSPITALAR	UTILIZACION TELEFONO	DERECHO ACOMPAÑANTE	SOBRANTE CAJA	INGRESOS CONS. EXTERNA	MEDICAMENTOS CONS. ET.	OTROS INGRESOS	TOTAL GENERAL
ENERO	3725	409	3122	421.55	1465.68	762.46	112.48	250.7	75.86	93.5	457.27	631.7	11586.22
FEBRERO	3985	338	625.5	525.15	1759.07	970.37	191.5	325.5	51.25	49.7	549.39	702.86	15705.39
MARZO	4565	583	424.5	603.7	2337.19	896.36	167.06	344	59.06	62.25	739.11	1111.61	16068.38
ABRIL	3840	400	472.5	564.05	1767.46	713.55	102.1	294	90.94	106.05	563.78	1265.33	14497.26
MAYO	3255	354	255.5	593.15	1864.42	612.06	55.8	241.5	51.25	58.85	351.95	1090.87	10905.85
JUNIO	2510	325.5	242.5	373.75	1411.44	546.15	88.66	140	28.25	67.25	955.66	967.77	9226.35
JULIO	2795	442	334.5	512.25	1792.23	589.65	121.7	222	30.5	70.55	495.07	1205.86	11612.31
AGOSTO	2615	603.6	3124.5	584.35	1591.71	586.6	113.15	182	45.6	153.25	390.81	1067.39	11157.96
SEPTIEMBRE	4051	441.25	1625	636.201	2083.49	824.73	143.55	315	32.05	303.64	418.62	938.75	11794.281
OCTUBRE	2540	262	442.5	581.496	1233.2	499.1	96.2	115.6	12.9	89.25	326.9	1037.83	11024.879
NOVIEMBRE	3530	413	267.5	594.2	1889.43	696.77	125.61	255	38.8	125.4	439.04	1026.86	11837.11
DICIEMBRE	3020	410	242.5	485.6	530.04	652.7	88.05	238	19.2	203.75	494.37	1001.37	9590.28
TOTAL	40431	4981.35	4147.5	6185.65	19025.36	8440.51	1408.9	2923.2	435.69	1383.44	5643.97	12048.2	144977.27

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín
Elaborado por: Edisson Becerra M.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

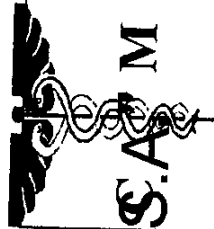
Azuay s/n entre orquídea y cacucho
AZOGUES - ECUADOR

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 DEL 2005

MESES	SUELDOS Y SALARIOS	LUZ	AGUA	TELEFONO Y COMUN.	TASAS, IMP. Y CONTRIB.	MANTENIM AC. FIJOS	UTILES DE OFICINA	HONOR MEDICOS	CABLE	GASTOS VARIOS	GASTOS ALIMENT.	ASEO Y LIMPIEZA	PUBLICIDAD	INSUMOS	MATER
ENERO	2790.57			16.51	88.26	61	81.48	2999	26.79	5.09	237.77	150.31		28	216.56
FEBRERO	3360.94	372.5	344.36	144.43	0	115	46.78	5386	26.79	38.73	280.67	108.46	180	0	194.17
MARZO	3086.56	327.41	312.72	512.92	103.25	716.77	223.8	5237	28.57	3.14	251.6	262.76	150	0	13.67
ABRIL	3208.4	381.63	361.66	195.41	0	387.73	194.72	4527.57	28.57	75.09	380.82	181.93	0	72	103.03
MAYO	3413.24	329.02	413.58	203.36	300.73	14.15	23.2	2583.5	28.57	48.05	275.6	149.26	405	0	143.91
JUNIO	3076.23	346.94	340.9	182	588.1	0	10.9	2668	32	34.06	186.57	209.3	0	44.64	31.8
JULIO	3214.73	344.91	346.09	188.84	40.54	181.01	6.69	3489.5	32	38.46	363.32	116.51	293.75	403.66	202.24
AGOSTO	3138.47	368.94	318.4	0	0	643.5	190.91	2982	28.57	38.04	217.71	15.9	40	0	197.36
SEPTIEMBRE	6551.62	384.42	262.06	301.35	50	336.5	0	1448.5	28.57	75.09	219.1	106.32	0	32	181.8
OCTUBRE	3243.96	374.46	347.82	126.7	0	299.46	24.46	4240	28.57	5.77	308.47	128.14	123.6	0	89.26
NOVIEMBRE	3523.97	386.17	351.29	125.22	0.73	41.78	37.3	2484	28.57	48.05	216.86	17.92	352.5	0	133.54
DICIEMBRE	6288.29	747.02	652.37	289.04	457	20.6	31.07	2376.5	28.57	94.02	280.82	74.7	0	0	215.36
TOTAL	44877.97	4364.5	4071.25	2287.78	694.51	2817.63	871.31	40421.57	346.14	478.06	3219.33	1521.5	1550.85	580.3	1704.88

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín
Elaborado por: Edisson Becerra M.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN

Azuay sin entre oriente y yacucho
AZOGUES-ECUADOR

MANTENIM ASCENSOR	I/A PAG	GENERAL
0	144.41	6856.73
261.78	220.92	11210.00
0	447.76	11706.61
130.89	437.53	11342.03
130.89	225.62	9142.26
130.89	153.51	8327.44
130.89	803	10479.14
130.89	177.05	8819.34
130.89	279.42	11066.05
130.89	290.86	9637.43
130.89	292.43	8556.44
421.27	333.1	12225.56
1730.17	3805.61	119571.5



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

MEDICION DE LOS GASTOS Y COBROS POR SERVICIOS BASICOS QUE OCASIONAN 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 \$ 1.164,60

GASTOS INCURRIDOS POR SERVICIOS Y MANTENIMIENTO DE ASENSOR EJERCICIO FISCAL DEL 2.005.

GASTOS OCASIONADOS:	MENSUAL PROMEDIO	ANUAL	PAGO MENSUAL
SERVICIOS BASICOS:			
AGUA	339.27	4,071.25	
ENERGIA ELECTRICA	363.71	4,364.49	
TELEFONO	190.65	2,287.78	
ASEO	126.79	1,521.50	
ASENSOR	144.18	1,730.17	
SUMAN:	1,164.60	13,975.19	
LA CLINICA CUBRE		66%	768.60
LOS DUEÑOS DE CONSULTORIOS		34%	396
SUMAN:			1,164.60

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín
Elaborado por: Edisson Becerra M.

Así mismo es de indicar que la Clínica recibe de 12 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 66% del total de gastos por servicios, mientras que los propietarios de los consultorios cubren el 34%.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

VII.- ANÁLISIS ECONÓMICOS FINANCIEROS - ESTADOS DE RESULTADOS

A continuación establecemos un cuadro de resultados comparativo entre el ejercicio económico del , 2.003, 2.004 y el del presente año 2.005, a fin de establecer el volumen y porcentaje de variación e incremento y establecer el grado de incidencia económica financiera de los tres periodos.

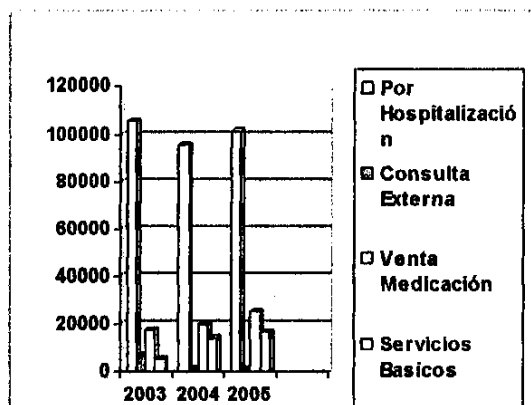
CLINICA SAN MARTIN CLISANMA S.A. ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTAS		2.003	2.004	2.005	VARIACION	%
					AÑO IMEDIATO	
					ANTERIOR	
INGRESOS:						
POR HOSPITALIZACION		105612.99	95,570.45	101,508.51	5,938.06	5.85%
CONSULTA EXTERNA		6415.07	905.62	1,383.44	477.82	34.54%
VENTA MEDICACION		17627	19,704.48	25,169.33	5,464.85	21.71%
SERVICIOS VARIOS		4996.41	14,083.74	16,915.99	2,832.25	16.74%
TOTAL:		134,651.47	130,264.29	144,977.27	14,712.98	10.15%
EGRESOS:						
HONORARIOS, SALARIOS, GEN.Y OTROS		135,392.40	155,587.46	162,992.35	7,404.89	4.54%
TOTAL:		135,392.40	155,587.46	162,992.35	7,404.89	4.54%
UTILIDAD y/o PERDIDA		-740.93	-25,323.17	-18,015.08	7,308.09	-40.57%

Fuente: Estados Financieros Clínica San Martín

Elaborado por: Edison Becerra M.

Representando gráficamente los rubros de ingresos tenemos:



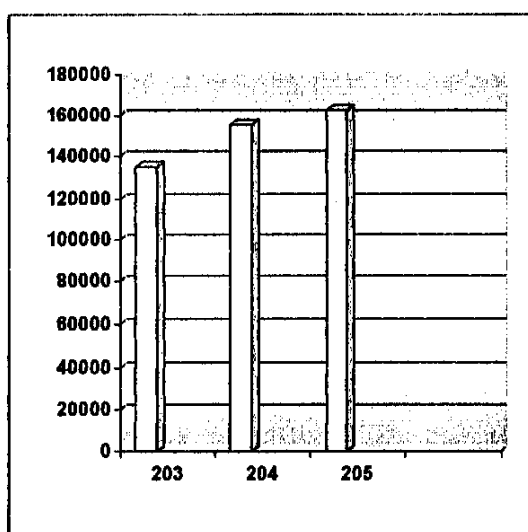


"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef.241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

Representando gráficamente los egresos tenemos:



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 2.005, 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 2.005 es de 2.936,86, demostrando claramente que no existe un fondo rotativo de caja estable.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

- ↓ En las existencias de mercaderías en Almacén existe un saldo en existencias de \$ 30.465,32, si consideramos que existe un valor por pagar por la adquisición de las mismas por el valor de \$ 8.998,66, existe entonces un monto por concepto de medicamentos e insumos propio de la Clínica de \$ 21.466,66.
- ↓ En Farmacia existe un faltante de \$ 591.79, de acuerdo a la verificación realizada por la responsable del custodio y manejo de farmacia, valor que deberá ser revisado nuevamente en este ejercicio económico, para ser descargado o en su defecto ser cobrado o descontado a la persona responsable.
- ↓ Los Estados financieros han sido registrados diariamente las operaciones que se realicen, por tanto vemos con buenos ojos este cambio necesario, en virtud que la Clínica va creciendo vertiginosamente.
- ↓ 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 el 36% de la capacidad Instalada, vemos un incremento de 6 puntos con relación al año anterior que fue el 30%
- ↓ En lo referente a la utilización de los consultorios y a pago individual por utilización de servicios básicos los valores deben ser revisados, previo anuencia de los asociados.
- ↓ De igual vemos que se adquirido un Software de contabilidad completo en este año, esta funcionando con contabilidad, se espera para hasta mas tardar el primer cuatrimestre del 2006, este en red con farmacia, y mejorar el control interno del manejo de los medicamentos de la Institución.
- ↓ Se entregado un anticipo a la Sra. Lorena Dumas por el valor de \$ 1.475,00 con fecha 4 de marzo del 2005, con cheque No 2743 del Banco del Austro en calidad de anticipo para la elaboración de Kits, sin que hasta el momento se haya entregado en Farmacia los bienes.



"CLÍNICA "SAN MARTÍN S.A."

Azuay s/n entre oriente y ayacucho
Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - 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 al anticipo entregado a la Sra. Lorena Dumas, si no es posible dar con su paradera, deberá autorizarse para que dicho valor sea cargado al gasto, y no aparezca en el Balance el valor entregado como una cuenta de activo como en realidad ya no lo es.
- Solicitar celeridad al arquitecto Altamirano en los estudios y elaboración de planos, a objeto de realizar las obras para la Institución como son los consultorios, terminación de salas de hospitalización, el bar y la cocina, en virtud que disponemos de activo disponible, el mismo, que esta amortizado (capital ocioso) en la libreta de ahorros de la Institución.
- En lo referente a la capacidad instalada de las Salas de hospitalización, se esta utilizando el 36%, es decir que de las 10 salas de hospitalización se utiliza un promedio de 4 salas mensuales, por lo que las 6 restantes están subutilizados, por tanto será importante salvo mejor criterio de los accionistas abrir un espacio a nuevas especialidades para que puedan colaborar mas médicos en las distintas ramas que requiere las Institución.
- 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 equidad , debería cubrir la Clínica el 50% de los gastos por servicios y el 50% restante los médicos que utilizan los consultorios, e incluso deberían pagar todos los que disponen de consultorios estén o no utilizando.
- Bien es verdad que existe un control de las hospitalizaciones, las mismas que se encuentra debidamente respaldas, pero se hace necesario en consulta externa, que cada



"CLÍNICA "SAN MARTÍN

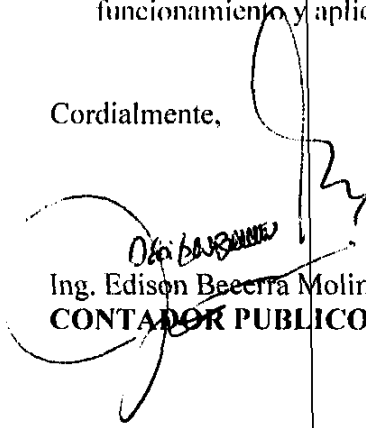
Azuay s/n entre oriente y ayacucho

Telef. 241-482 243-510

AZOGUES - ECUADOR

- medico pase los partes diarios a objeto de consolidar la información y evitarnos los problemas con la Dirección de Salud.
- En lo referente a farmacia la responsable deberá igualarse, en el Software las operaciones desde enero del 2006, hasta la fecha a objeto de revisar la diferencia existente entre Farmacia y el saldo Contable y descargar o reponer los medicamentos, así mismo deberá comenzarse a facturar en farmacia todos los productos que salen ya sea de venta al publico como de reposición a emergencia, hospitalización y quirófano, a objeto de mejor el control interno de los productos para la venta.
- En el caso del departamento de Contabilidad también deberá igualarse e ir generando los ingresos y egresos de contabilidad diariamente, en el software adquirido.
- Se recomienda propiciar reuniones mensuales de trabajo a objeto de coordinar de una mejor manera las actividades tanto del área medica, administrativa-financiera y el de enfermería, así como limar cualesquier aspereza que pudiere existir dentro del grupo de colaboradores de la Institución.
- A objeto de corregir los desperfectos de la central telefónica y tener un mejor control interno sobre la ocupación de las líneas telefónica, se recomienda la Inversión de una central telefónica, acorde a las necesidades y a los avances tecnológicos actuales, en virtud la existente se encuentra en mal estado y esta ya por cumplir su vida útil.
- Realizar las gestiones necesarias a objeto de legalizar la propiedad horizontal de la compañía, así como la correspondiente elaboración de su reglamento para su funcionamiento y aplicación.

Cordialmente,


Ing. Edison Becerra Molina Msc.

CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO Matr. # 23.489