

**INFORME DE COMISARIO CLINICA DE ESPECIALIDADES CLEMEND S.A.,CORRESPONDIENTE AL PERIODO , ENERO A DICIEMBRE DEL 2002**

Azogues, abril del 2003

Señores  
Accionistas de "CLINICA DE ESPECIALIDADES CLEMEND S.A"  
Ciudad.-

**CONTENIDO**

ANTECEDENTES

OBJETIVO DEL INFORME

OPINION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO,CUMPLIMIENTO DE NORMAS LEGALES,ESTATUTARIAS,REGLAMENTARIAS Y NORMATIVAS,ASI COMO RESOLUCIONES DE JUNTA DE ACCIONISTAS Y RECOMENDACIONES DE COMISARIO.

COMENTARIO SOBRE LA MEMORIA ANUAL DEL ADMINISTRADOR.

COMENTARIO SOBRE DISPOSICIONES CONSTANTES EN EL ART. 321 DE LA LEY DE COMPAÑIAS

ANALISIS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN RELACION A LAS CONTANTES EN LOS BALANCES Y LOS DOCUMENTOS DE RESPALDO,COMENTARIOS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTION

ANEXOS :ESTADOS FINANCIEROS CERTIFICADOS

**1-ANTECEDENTES**

De conformidad a las funciones de COMISARIO de la Compañía Clínica de Especialidades Médicas CLEMEND S.A. y en cumplimiento a lo establecido en la ley de Compañías sobre las funciones que tienen los Comisarios en las empresas . Pongo en consideración de la JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS, el informe de Comisario correspondiente al año de 2002

**2-OBJETIVO DEL INFORME**

El presente informe se limita a presentar la razonabilidad de los registros contables fundamentándose en el análisis de los Estados Financieros ,registros contables y más

información que fue requerida, para lo cual se han aplicado pruebas mediante un seguimiento diario a partir de mi designación y pruebas selectivas por el periodo anterior ,así como procedimientos y técnicas que se consideraron necesarios de acuerdo a las circunstancias existentes.

Los resultados, comentarios y cifras señaladas corresponden a la situación prevaleciente de la Empresa al 31 de diciembre del 2002.

### **3-OPINION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

He procedido a revisar y examinar el balance general y el estado de ingresos y gastos de la Compañía, en base a los documentos de soporte a las operaciones, con corte al 31 de diciembre del 2002, los mismos que son de responsabilidad de la Administración de la Clínica. Mi responsabilidad se limita a expresar una opinión sobre los mismos ,en base al examen practicado .

En mi opinión los Estados Financieros han sido elaborados de conformidad con los principios de contabilidad de general aceptación en el país y en forma consistente con lo que estipula el sistema uniforme de cuentas . Se ha podido establecer la razonabilidad de los saldos ,de los libros diario, mayor, y demás auxiliares que han sido presentados para la ejecución del examen, con relación a los que constan en los estados financieros, por tal motivo recomiendo a la Junta General de Accionistas, su aprobación.

### **4-COMENTARIO SOBRE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO, DISPOSICIONES LEGALES ,REGLAMENTARIAS Y NORMATIVAS, RECOMENDACIONES DE ORGANISMOS DE CONTROL Y DIRECCION.**

Habiendo realizado un seguimiento sobre el control interno existente en la Compañía CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS CLEMEND S.A. por el año terminado del 2002, en base a pruebas a registros contables, libros sociales tales como libro de actas y libro talonario ,estatutos ,registro de capital social y resoluciones de Junta ,así como también se realizo un seguimiento a las recomendaciones dadas por organismos de control .

Me permito manifestar que se observa un cumplimiento casi total ,como por ejemplo podemos manifestar que existió Supervisión y Control Interno, Rotación de Personal administrativo y técnico .La selección, el manejo y control de recursos humanos es el correcto y exigido por la ley. Es necesario manifestar que en lo referente a empleados y trabajadores de la Clínica que custodian bienes no han presentado la caución correspondiente.

#### **Recomendación 1**

Se recomienda a la Administración de la Compañía se proceda a solicitar cauciones de cualesquier tipo al personal que maneja dinero y bienes en la Institución, pudiendo ser mediante contratación de Seguros, garantías bancarias o simplemente mediante la firma de una letra de Cambio.

Se debe también continuar con un control externo permanente por intermedio del Comisario de la Clínica, para lo cual dispondrá que el contador proporcione los estados

financieros mensuales y sus libros y registros correspondientes, así como todos los documentos de soporte requeridos.

#### **5-COMENTARIO SOBRE LA MEMORIA DEL INFORME ANUAL DEL ADMINISTRADOR**

Se ha procedido a realizar una revisión sobre la memoria anual del señor Gerente y se observa que existió gestión en el cumplimiento de las metas trazadas y un correcto seguimiento para que se cumpla con las recomendaciones dadas en informe de comisario en el ejercicio anterior y un correcto control interno en las operaciones financieras, así como existió gran preocupación en lo pertinente al proyecto de construcción del edificio el mismo que al momento se encuentra cerca de su culminación.

Es importante manifestar que la selección de recurso humano para prestar servicios en la Clínica a sido seleccionado mediante méritos, siendo este un mecanismo que demuestra honorabilidad en los actos ,el mismo que debe servir de ejemplo para otras Instituciones.

#### **RECOMENDACIÓN 2**

La administración de la empresa debe enviar al personal administrativo y al personal auxiliar del departamento financiero, para que asistan a cursos de capacitación de preferencia dictados por la contraloría y el Servicio de Rentas Internas.

#### **6-COMENTARIO SOBRE LAS DISPOSICIONES DEL ARTICULO # 321 DE LA LEY DE COMPAÑIAS**

La Clínica de acuerdo a disposiciones legales, no esta obligada a dar cumplimiento con lo estipulado en este articulo de la ley de Compañías, en lo referente a Contratación de Auditoria Externa.

#### **7-NOTAS A LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CON CORTE AL 31 DICIEMBRE DEL 2002- RELACION CON LAS CIFRAS DE LOS BALANCES Y SUS REGISTROS CONTABLES-COMENTARIOS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.**

#### **NOTA 1-DISPONIBLE**

#### **CAJA BANCOS Y FONDO ROTATIVO**

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2002 fue de USD. 8371.15, la misma que se encuentra conformada de la siguiente manera:

Caja	USD.	2.772.58
Caja Chica	USD.	12.00
Fondo Rotativo	USD.	40.00
Banco del Pichincha	USD.	5.520.74
Banco M M . Jaramillo A.	USD	25.83

Con relación al año anterior se observa un incremento equivalente al 604.17 %, las disponibilidades del año anterior alcanzaron un valor de USD 1188.78

La cuenta bancos se concilia regularmente y existen registros para las mismas, además existen los estados bancarios mensuales enviados por los bancos correspondientes y se han realizado las conciliaciones bancarias respectivas.

Al conciliar los saldos de los registros contables, con los que constan en los estados financieros son coincidentes.

### RECOMENDACIÓN 3

Se puede realizar un análisis de la cuenta bancos y de acuerdo a los requerimientos mantener cuentas en los dos bancos actuales o centralizar en uno solo.

Se recomienda a la administración de la empresa la elaboración de un reglamento interno para el funcionamiento de la cuenta Fondos Rotativos y la eliminación de la cuenta caja chica, pudiendo trabajar con proveedores que cobren cada quincena o cada mes, aspecto que facilita el sistema contable.

### NOTA # 2 EXIGIBLE -

#### DOCUMENTOS POR COBRAR-ANTICIPO DE SUELDOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2002, fue de USD 3047.30 y se encuentra conformado de la siguiente manera:

Documentos por Cobrar	USD	2037.30
Anticipo a Empleados	USD	210.00

Para el control de estas cuentas el contador dispone de los registros correspondientes, así como las letras de cambio respectivas, se debe manifestar que existen documentos con bastante antigüedad los mismos que son motivo de preocupación, la cuenta documentos por cobrar representa un 93 %, del monto total del exigible.

El saldo de esta cuenta con relación al del año anterior que fue de USD 2562.90, se ha incrementado en un 18.90 %, en virtud de que se ha aceptado créditos a los clientes.

Al realizar una conciliación de los registros contables y los saldos constantes en el balance son coincidentes.

### RECOMENDACIÓN- 4

La gerencia deberá agilizar la recuperación de estos dineros a través del departamento financiero, en vista de que mientras más rápido se recupere resulta positivo para la clínica por cuanto existirá más disponibilidades para sus operaciones.

El proceso a seguir será primeramente mediante dialogo con el cliente y de no conseguir resultado positivo, se deberá seguir los trámites legales correspondientes, finalmente de no ser posible su recuperación se debe dar de baja y considerarlo en el rubro cuentas incobrables.

### NOTA # 3- INVENTARIOS-

#### MERCADERIAS DE BOTICA

Esta cuenta se encuentra conformada por todas las existencias en botica ,el saldo de la misma al 31 de diciembre del 2002,fue de USD 16086.65 , en comparación con el saldo del año anterior que fue de USD 19.707.59 se observa un decremento del 22.51 % . Se ha efectuado una prueba selectiva representativa con algunos medicamentos considerando los de mayor costo dando un resultado aceptable. Las cifras constantes en los registros contables son coincidentes ,con las del balance.

#### RECOMENDACIÓN 5

En lo posterior se debe realizar exámenes y constataciones físicas mensuales ,de manera que se asegure la conciliación de los saldos contables con los saldos físicos existentes a la fecha que se realice.

Se sugiere también que los ingresos y los egresos de medicamentos se lo registren en el momento mismo que se produzca el hecho. poniendo mayor cuidado en la elaboración de las facturas en lo referente a sus cantidades y su redacción. Los medicamentos que estén cerca de caducarse deben realizar el trámite correspondiente para su canje

### NOTA 4- ACTIVO FIJO-

#### EDIFICIOS-MUEBLES Y ENSERES-EQUIPO DE COMPUTACION- DEPRECIACIONES Y EDIFICIO EN COSNTRUCCION.

El saldo de esta cuenta con corte al 31 de diciembre del 2002 fue de USD 317.921.98,y se encuentra constituido de la siguiente manera:

Edificios	300.000.00	
-Dep. Ac.Edificio	30.000.00	270.000.00
Muebles y Enseres	43.406.62	
-Dep.Ac. M. y E.	11.822.07	31.584.55
Equipo de Computación	2.909.76	
-Dep.Ac.Eq.Comput.	410.22	2.499.54
Edificio en Construcción		13.837.89

El saldo de esta cuenta con relación al año, anterior que fue de USD 335556.43. se ha reducido en un 5.25 %

Las depreciaciones de los activos se ha calculado de conformidad a las tablas determinadas por la ley.

Además se ha realizado constataciones físicas de los activos en cruce con la documentación de soporte existente ,así como también se ha constatado los

Reserva de Capital	USD	11.760,08
Pérdida del Ejercicio	USD	11.026,56

Se ha procedido a realizar una revisión de la documentación de respaldo a las operaciones y los registros contables con relación a los constantes en los estados financieros y son coincidentes.

Con relación al saldo del año anterior que fue de USD 74.812,34 esta cuenta se ha incrementado en un 344.46 %

#### NOTA 7.- RESULTADOS

Los ingresos en el ejercicio económico del 2002 fueron de USD 235.787,15 , conformados de la siguiente manera: Ventas Netas de botica USD. 70.188,44 , Ingresos Operacionales USD 165.598,71

Los Egresos en el mismo periodo fueron de USD 246.813,71 , compuestos de la siguiente manera: Gastos Operacionales USD 197.400,95 Costo de Ventas 49.472,76.

Resultando como diferencia entre la cuenta Ingresos y Gastos la cantidad de USD 11.026,56 considerada como " Pérdida de Ejercicio".

Al haber existido en el periodo examinado una pérdida de USD 11.026,56 , que representa frente a su capital accionario suscrito y pagado un 3.90 % el mismo que de continuar así podría presentar dificultades para la Clínica.

La causa principal de los resultados con pérdida del ejercicio son los gastos operacionales de manera especial la depreciación de edificio y el pago de arriendo del local . Se ha ejecutado un cruce de información en las cifras de los registros contables con el saldo del balance y son coincidentes.

#### RECOMENDACIÓN 8

A fin de solucionar esta situación ,es necesario que la Empresa en primer lugar revise con detenimiento su política económica financiera, con la finalidad de tomar medidas que rectifiquen procedimientos y se restrinja en lo posible los gastos y costos que no afecten a la productividad empresarial , y en los próximos ejercicios se trate de obtenga utilidades.

- INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTION

$$\text{SOLVENCIA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$\text{SOLVENCIA} = \frac{27505,10}{12691,68}$$

$$\text{SOLVENCIA} = 2,16$$

SOLVENCIA.- Constituye la capacidad de pago de la clínica para cubrir obligaciones a corto plazo. Se cuenta con USD 2,16 para cubrir cada unidad monetaria de sus obligaciones. Por lo menos se requiere mantener una igualdad monetaria entre activos y pasivos Corrientes.

$$\text{SOLIDEZ} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

$$\text{SOLIDEZ} = \frac{12691,68}{345.427,08}$$

$$\text{SOLIDEZ} = 0.037$$

SOLIDEZ.- Significa la proporción con la que los activos de la Clínica, garantizan las obligaciones totales de la misma. Para el ejercicio analizado registra el 3,7%.

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{ACTIVO DISPONIBLE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{8371,15}{12691,68}$$

$$\text{LIQUIDEZ} = 0.66$$

LIQUIDEZ.- Son los valores disponibles con que contaba la Clínica al cierre del ejercicio Económico del 2002. En el presente ejercicio las disponibilidades de la clínica para cubrir sus obligaciones corrientes están respaldadas con un 66% por cada dólar del pasivo corriente.

$$\text{ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$\text{ENDEUDAMIENTO} = \frac{12691,68}{332735,40}$$

$$\text{ENDEUDAMIENTO} = 0.04$$

Este indicador demuestra que el patrimonio comprometido frente al total de la deuda es del 4 %, en el presente caso se observa que la Clínica se encuentra en buena situación.

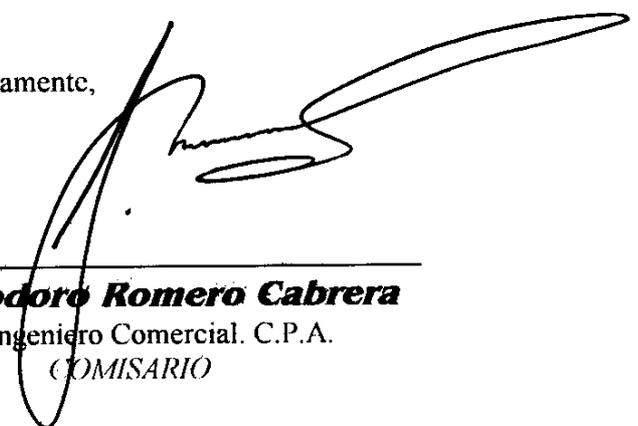
CAPITAL DE TRABAJO = ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE

CAPITAL DE TRABAJO = 27505,10 – 12691,68

CAPITAL DE TRABAJO = 14813,42

Son los recursos disponibles para cubrir gastos. La Clínica mantiene un capital de trabajo aceptable, para el ejercicio de sus operaciones financieras.

Atentamente,



---

**Teodoro Romero Cabrera**

Ingeniero Comercial. C.P.A.

COMISARIO