

# **INFORME DE COMISARIO**

**DE LA CLINICA DE ESPECIALIDADES  
MEDICAS “CLEMED S.A.”**

**PERIODO: AÑO 2007.**

**Ing. Efraín Vázquez Escandón**

**AZOGUES – ECUADOR**

**MARZO DEL 2008**

**INFORME DEL EJERCICIO ECONOMICO COMPRENDIDO  
ENTRE EL PRIMERO DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2007 DE LA CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS  
"CLEMED S.A."**

**1.- ANTECEDENTES.-**

La Clínica de Especialidades Médicas "CLEMED S.A." de la ciudad de Azogues, ubicada en la calle Rivera 6-16 y Sucre, Cantón Azogues en la Provincia del Cañar, legalmente representada por el **Dr. Juan Cantos Ormaza** como Presidente y el **Dr. Luis Abad Bravo** en su calidad de Gerente General.

Según lo que dispone el Art. 231 de la competencia de la Junta General, resolvió en Junta General Extraordinaria de Accionistas de la Clínica de Especialidades "CLEMED S.A.", en sesión efectuada el día viernes 22 de septiembre del 2006 designar al Ingeniero Comercial Efraín Vázquez Escandón como COMISARIO PRINCIPAL de la Compañía, con las amplias atribuciones de acuerdo a la Ley de Compañías. Cuya designación me fue informada el 27 de septiembre y el 28 del mismo mes y año, la aceptación respectiva. Con el compromiso de cumplir con la función encomendada, presento el siguiente informe del segundo semestre del 2007 y el análisis consolidado hasta el 31 de diciembre del 2007.

**2.- OBJETIVOS**

**2.1.- OBJETIVO GENERAL.-** Fiscalizar en todas sus partes de la administración del Compañía, velando porque se ajuste no solo a lo establecido, sino también a las normas y principios de la administración moderna.

**2.2.- OBJETIVOS ESPECIFICOS.-**

- Conocer e informar sobre las garantías de los administradores y gerentes.
- Informar sobre la intervención de la Compañía por parte de la Superintendencia de Compañías.
- Analizar los informes financieros del período contable consolidado al 31 de diciembre del 2007.
- Realizar el arqueo de caja, caja chica y de farmacia.
- Establecer recomendaciones que permitan un manejo ágil y oportuno en el proceso administrativo y financiero de la empresa.

**3.- EL CUMPLIMIENTO DE LOS ADMINISTRADORES DE LAS  
NORMAS LEGALES Y REGLAMENTARIAS, ASI COMO LAS  
RESOLUCIONES Y RECOMENDACIONES IMPARTIDAS POR  
LOS ORGANISMOS DE DIRECCION Y CONTROL.-**

La Empresa, CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS, "CLEMED S.A.", está en la obligación de cumplir con lo que establece la Ley de Compañías, sus disposiciones y es mi obligación verificarlas del cumplimiento.

## **JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS.-**

El 13 de junio de 1997 se constituye legalmente, según resolución de la Intendencia de Compañías de la ciudad de Cuenca N° 97-3-1-1-155 e inscrita en el Registro Mercantil con el N° 31. Inicia sus operaciones administrativas y financieras en función de las normativas vigentes, con el objetivo social de la prestación de servicios médicos a la colectividad. El organismo respectivo realiza un aumento de capital, siendo el nuevo capital suscrito y pagado la cantidad de DOSCIENTOS OCHENTA Y DOS MIL TRESCIENTOS NOVENTA Y TRES DOLARES AMERICANOS, cuya resolución emitida por la Intendencia de Compañías fue con el N° 02-C-DIC-199.

El 10 de abril del 2007 se realiza la Junta General, en la misma que se trata, lo siguiente:

- 1.- Ratificación del destino de las utilidades del ejercicio económico 2006.
- 2.- Aumento del capital suscrito de la Compañía.
- 3.- Reforma integral al Estatuto Social

El 21 de julio del 2007 se realiza la Junta General, para tratar lo siguiente:

- 1.- Aumento del capital suscrito de la Compañía.
- 2.- Reforma Integral del Estatuto Social

La convocatoria se hace bajo las condiciones establecidas y con la presencia del Comisario y sus resoluciones se dan de acuerdo al capital de aportación, cumpliendo con la recomendación. Cabe indicar que el aumento de capital fue aprobado por mayoría, de acuerdo al capital aportado. El capital vigente al concluir el presente periodo contable es de TRESCIENTOS VEINTE Y SIETE MIL SEISCIENTOS CUARENTA Y NUEVE DOLARES AMERICANOS, distribuido en acciones a los diferentes socios, según detalle.

## **4.- COMENTARIO SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO.-**

Como es de conocimiento general que en el año 2006, la administración se vio obligada a comprar un paquete computarizado para el área contable, mecanismo que permitió mantener un sistema de control interno a los requerimientos de la Clínica, permitiendo obtener una información oportuna. La organización de los archivos es eficiente, ya que tienen todos los documentos de respaldo disponibles para el análisis y comparación

La compra de un programa contable computarizado, ha posibilitado la preparación y la presentación de los Estados Financieros en forma permanente o cuando el caso lo requiera, con sus respectivos justificativos, cuadros y soportes de los desembolsos de dinero y registros de entrada, las mismas que conforman las cuentas de los Estados Financieros. Sin embargo en cuanto se refiere a la

determinación de los datos correspondientes a los costos de ventas, no han reflejado correctamente, por lo tanto se debe actualizar constantemente y lo que es más, cuando se termina la garantía, se debe contratar a su debido tiempo para evitar desfases que afecten a los resultados.

Se ha cumplido con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, así como con las obligaciones tributarias respectivas, en lo que se refiere a las retenciones en la fuente, ya que el pago del Impuesto a la Renta se realiza hasta abril del 2008.

Además se ha realizado reuniones con los empleados y trabajadores para resolver situaciones del normal desarrollo de las actividades y se les hizo conocer individualmente el manual de funciones, para el cumplimiento cabal de las actividades específicas.

#### **RECOMENDACIONES DEL COMISARIO.-**

En el caso concreto del archivo, registro y control de inventarios, se ha producido una falla al determinar el inventario existente en el programa. Para corregir se ha realizado un inventario físico detallado de todas las existencias en farmacia, la misma que no concordaba con la producida por el programa computarizado. Detectando que el problema fue por la no actualización debida del programa. A consecuencia de esta inobservancia, se le ha sancionado al contador, mediante un oficio y descuento del 10% de su remuneración mensual. En consecuencia se recomienda que todo programa computarizado al ser adquirido, debe tener las garantías respectivas en función del tiempo y en el caso de no existir aquella, se contratará oportunamente las actualizaciones para evitar inconvenientes en los resultados.

#### **5.- LA INTERVENCION POR PARTE DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS.-**

La Superintendencia de Compañías ha recibido una denuncia por parte de algunos socios, de ciertas irregularidades con fecha 30 de enero del 2006; en tales circunstancias la Institución de Control, resuelve intervenir y designa de Interventor de CLEMED S.A, al Ing. Carlos Taxi Campoverde, quien permanece hasta marzo del 2007 en dichas funciones. Luego de justificar plenamente todos los causales, se ha levantado la intervención, según resolución reservada No. 07-C-DIC-003, de fecha 28 de marzo del 2007. La intervención de la Superintendencia de de Compañías, representó un gasto que se encuentra reflejado en los Estados Financieros.

#### **RECOMENDACIONES DEL COMISARIO.-**

Para evitar futuras intervenciones, es necesario mantener adecuadamente los archivos, libros, manuales de funciones y documentos contables al día, de esa manera se podrá confrontar documentadamente todos los aspectos requeridos, e inclusive para evitar mayores costos para la empresa, lo que da como resultado una disminución en las utilidades del período contable.

## **6.- CONOCER E INFORMAR SOBRE LAS GARANTÍAS DE LOS ADMINISTRADORES Y GERENTES.-**

- Se ha contratado un seguro de fidelidad, que tiene su vigencia hasta el 2008, para los cargos de: Contador, tesorera, Responsable de farmacia y enfermera. Póliza contratada con la Empresa AIG Metropolitana Cía. de Seguros y Reaseguros S.A., según factura N° 003 – 002 – 316210. No existe garantía del gerente de la CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS CLEMED S.A.

### **Recomendación.-**

Aplicar lo que establece el Art. 257 de la Ley de Compañías, para el Gerente de la empresa.

## **OPINION SOBRE LOS INFORMES FINANCIEROS.-**

Una vez revisado los Estados Financieros y sus registros contables correspondientes al primero y segundo semestres del año 2007, se determina que los mismos han sido elaborados de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Técnicas de Contabilidad Aceptadas en el Ecuador, Disposiciones y Resoluciones de la Superintendencia de Compañías. Los Estados Financieros presentan razonablemente la situación financiera de la empresa.

Es necesario hacer las siguientes puntualizaciones:

- 1.- Existen los documentos de respaldo en los archivos correspondientes.
- 2.- La aplicación del programa computarizado, se mantiene también un archivo en la memoria del computador para su verificación.
- 3.- En cuanto se refiere al inventario de farmacia, existe una diferencia sustancial con relación al semestre anterior. Analizado con los responsables, es consecuencia de la no actualización del programa de inventarios, que debe ser actualizado oportunamente para evitar resultados no acordes a la realidad.

## **7.- ANALISIS DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL PERIODO CONTABLE 2007.-**

### **ESTADO DE SITUACION**

#### **ACTIVO:**

**CAJA.** - El movimiento de caja, es la recepción de efectivo o cheques por la venta de medicamentos y servicios de la Clínica (INGERESOS NO OPERACIONALES), valores que son depositados el mismo día y los pagos se realizan mediante cheque,

que permite evitar riesgos. Su saldo al 31 de diciembre del 2007 es de 1000 dólares, que corresponde a caja chica.

**BANCOS.-** Existen 2 cuentas corrientes y una de ahorros, así: Banco MM Jaramillo Cuenta Corriente N° 1003526014 con el valor de \$63.502,95, Banco de Guayaquil Cuenta Corriente N° 7408889 con el valor de \$6.905,67 y Banco del Austro Cuenta de Ahorros N° 10000609788 con el valor de \$5.512,11, dando un total de \$75.920,73.

**CUENTAS POR COBRAR.-** Es el resultado de las siguientes subcuentas: Clientes por Cobrar \$5.687,48, Cuentas Incobrables \$55,86, Cuentas por Cobrar Consultorios \$23.341,11, Prestamos Empleados \$2.070,48, Cuenta por Liquidar Medicación 634,02, Medicación expirada \$3.180,41, dando un total general de Cuentas por Cobrar de \$35.257,64.

**INVENTARIOS.-**

**FARMACIA.-** En la actualidad se ha levantado un inventario físico de todos los productos que existen en la Farmacia al 31 de diciembre del 2007 es de \$51.530,64

**EMERGENCIA.-** Saldo 1.592,95.

**QUIROFANO.-** Saldo \$3.178,29.

**INVENTARIO SUMINISTROS Y MATERNIDAD.-** El saldo compuesto por Suministros y Materiales y Útiles y Materiales de Oficina es \$1.605,31.

**ANTICIPADOS.-** Saldo al 31 de Diciembre del 2007 es \$5.745,14, descompuesto así:

Retenciones en la Fuente \$42,89.  
Impuesto a la Renta \$3.536,70  
Crédito Fiscal 677,55.  
Anticipo proveedores \$1.488,00

**NO CORRIENTES.-**

**TERRENOS.-** Al 31 de diciembre del 2007, el balance refleja el valor de terrenos de propiedad de la Clínica \$51.240,00.

**EDIFICIOS E INSTALACIONES.-** El Balance al 31 de diciembre del 2007, refleja \$141.506,02, desglosado así: Costo de Edificios e Instalaciones \$166.477,55 Menos Depreciación Acumulada de Edificios e Instalaciones \$24.971,53.

**EQUIPOS.-** El saldo al 31 de diciembre del 2007 es \$ 11.909,94, desglosado así: Costo Equipos \$48.144,07 MENOS Depreciación Acumulada de Equipos \$36.320,47.

**MUEBLES.-** El saldo final es \$17.923,81, descompuesto así: Costo de los muebles \$33.640,49 y la Depreciación Acumulada de Muebles \$15.716,68.

**ENSERES.-** Valor final \$4.203,88, descompuesto así: Costo de Enseres \$8.858,75 MENOS la Depreciación Acumulada de Enseres \$4.654,87.

**EQUIPOS DE COMPUTACIÓN.-** Su saldo final \$4.332,90. Descompuesto así: Costo Equipo de Computación \$7.670,09 MENOS la Depreciación Acumulada de Equipo de Computación \$3.337,19.

**OTROS ACTIVOS DIFERIDOS**

**SOFTWARE INFORMÁTICO.-**

**AMORTIZACION SOFTWARE INFORMÁTICO.-** La Empresa no disponía para la Contabilidad, como consecuencia de ello se adquiere el 31 de julio del 2006 por el valor de \$5.139,00 con el objetivo de agilizar la información, ya que en realidad aquello se ha conseguido con su adquisición. Esta Amortizado para 5 años. El saldo al 31 de diciembre del 2007 es \$3.491,66.

**PASIVOS:**

**PROVEEDORES LOCALES.-** Constituyen los proveedores nacionales de medicina e insumos médicos. Saldo Final \$4.196,50.

**IMPUESTO POR PAGAR.-** Al 31 de diciembre del 2007, IVA en ventas \$322,23.

**RETENCIONES EN LA FUENTE POR PAGAR.-** El saldo es \$1.415,89. Esta representada por: Retención del 8% Honorarios Profesionales, Retención del 8% Arrendamiento, 2% compra bienes no productivos, retención del 2% otras transacciones servicios, I/R que supera la base desgravable.

**RETENCIONES DEL IVA POR PAGAR.-** El saldo es \$406,82. Esta representada por: Retención del 30% IVA EN COMPRAS, RETENCION 70% IVA SERVICIOS, RETENCIONES 100% LIQUIDACION BIENES SERVICIOS, RETENCION 100% SERVICIOS PROFESIONALES y RETENCION 100% ARRENDAMIENTO PERSONAS NATURALES.

**BENEFICIOS SOCIALES.-** El saldo al 31 de diciembre del 2007 es \$6.122,88. Compuesto por:

**IESS POR PAGAR.-** Saldo \$4.470,70. Esta representada por: APORTE PERSONAL Y PATRONAL, PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS A PAGAR Y FONDO DE RESERVA IESS POR PAGAR.

**PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR.-** Saldo \$1.652,18. Esta representada por: DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR \$319,71. DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR \$801,68. VACACIONES POR PAGAR \$530,79.

**HONORARIOS MEDICOS POR PAGAR.-** Saldo \$896,00. A los siguientes:

ESCANDON CALLE JOSE LEONIDAS                      \$110,00

CRESPO REGALADO VICTOR MIGUEL	\$ \$63,50
GARCIA ROSA FILOMENA	\$65,00
LANDIVAR HEREDIA JACINTO	\$45,00
QUEZADA QUEZADA LOLA RAQUEL	\$65,00
SORIA VEGA JUAN EDUARDO	\$25,00
TORRES DIEGO	\$195,00
ZEAS PABLO	\$35,00
VERDUGO IVAN	\$67,00
IZQUIERDO QUEVEDO RUTH	\$110,00
AQUILAR DIEGO	\$90,00

#### PROVISIONES

**SERVICIOS BASICOS.-** Saldo al 31 de diciembre del 2007 es \$410,00. Descompuesto así: Energía Eléctrica \$280,00, Teléfono \$130,00 y Mantenimiento de Edificio \$1.700.

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR. VARIOS.-** Saldo \$1.134,20. Representada por: Aporte al Colegio de Enfermeras \$6,00, Honorarios Médicos \$1.092,50, Servicios Prestados por Pagar \$15,00 y Ambulancia por Pagar \$20,70.

#### PATRIMONIO:

##### CAPITAL SOCIAL Y PAGADO.-

Los saldos corresponden a los accionistas, según consta en el testimonio de la Escritura N° 291 de fecha 13 de marzo del 2002, de aumento de capital y Reforma de Estatutos; se Anexa cuadro de detalle, saldo al 31 de diciembre del 2007 es \$327.649,00.

Las modificaciones ocurridas durante el periodo contable son: Al fallecer el Dr. Francisco Urgiles, las acciones con poder se encuentran a cargo de la Sra. Marlene Suárez, ahora con el nombre de Herederos – José Francisco Urgiles.

Transferencias al 31 de marzo del 2006, así: Dr. Milton Peñafiel transfiere al Dr. Roberto Herrera 2.823 acciones, con un costo nominal de un dólar por acción. Dr. Fernando Quevedo transfiere al Sr. Jorge Quevedo 4.000 acciones. En el Balance se encuentra el listado de los accionistas y el número de acciones.

En la última Asamblea General se resuelve el aumento del capital en \$500.000, dando en venta preferente a los socios de la empresa hasta diciembre del 2007 y en caso de la no venta total se pondrá en venta a quienes deseen invertir.

Hasta el momento se ha vendido los siguientes valores:

AUMENTO DE CAPITAL 21/07/07	-37.448,89
CARDENAS CALLE RENE	-159,25
ALBAN BERMEO MIRIAM CECILIA	-80,00
QUEVEDO QUINTEROS LILIA TERESITA	-32.868,25
ABAD QUEVEDO KARINA PAOLA	-332,00

QUEVEDO QUINTEROS JUAN C. -2.000,00  
PAGUAY ARCE CARLOS BOLIVAR -2.009,39

**RESERVA LEGAL.-** Saldo final \$10.052,48.

**RESERVA DE CAPITAL.-** Saldo final \$14.204,04.

**UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO.-** Saldo final \$4.461,00

### **ESTADO DE RESULTADOS:**

Las utilidades están globalizadas y consolidadas al 31 de diciembre del 2007.

**INGRESOS.-** Está conformado por los ingresos operacionales y no operacionales, dando un total al 31 de diciembre del 2007 es \$517.667,58 dólares americanos. Disminuyendo los Costos de de Producción y Ventas \$107.643,76.

**EGRESOS.-** Es el registro de los desembolsos de dinero, consistentes en gastos de personal, bienes y servicios, mantenimientos, publicidad y propaganda, impuestos, otros, depreciaciones y amortizaciones y costos financieros, cuyos egresos suman \$405.562,82 dólares americanos.

**UTILIDAD DEL EJERCICIO ECONOMICO DEL 2007.-** Es \$4.461,00

	2005	2006	2007
UTILIDAD DEL EJERCICIO ECONOMICO	46.179,80	42.391,07	4.461,00

### **CONCLUSIÓN**

- Se puede observar un decremento sustancial de las utilidades del 2007 con relación a los años 2006 y 2005. Es de anotar que existió una diferencia significativa entre el inventario físico y los resultados que producía el programa instalado, por lo que se ha realizado los ajustes respectivos en el proceso contable general, hasta el diciembre del 2007..

- Es de anotar que la empresa únicamente da cobrando por la facturación de los Servicios Profesionales Médicos Hospitalización, la cantidad de 216.867,04 dólares y exactamente dicha cantidad es pagada a los beneficiarios, lo que solo presta el servicio a los profesionales de la Empresa, sin recibir ningún costo por dicho servicio. Contablemente se refleja estas cuentas, pero no tiene significación en las utilidades.

- Se han incrementado gastos, como la solución al problema laboral con una ex – trabajadora, con el pago de la indemnización de 4.131 dólares y honorarios profesionales en la causa, incremento de personal.

- En el segundo semestre del 2006, ingresan a trabajar en la empresa 4 personas, esto son: dos auxiliares de enfermería, 1 conserje y el contador. Para el año 2007, se incrementa el gasto en rol de pagos y además se incrementa los beneficios sociales, como: el Décimo Tercer Sueldo, Décimo Cuarto Sueldo, Vacaciones, Fondos de Reserva. Al realizar una comparación de horas extras se ha limitado. También se ha incrementado en el rol de pagos al Administrador y al Gerente con todos los beneficios sociales. La diferencia total entre el año 2006 frente al 2007, se ha incrementado en 17.669,21, según los datos establecidos en los documentos de respaldo.

- En cuanto se refiere a los Bienes y Servicios, Mantenimiento, Impuestos y depreciaciones y amortizaciones, existe una diferencia con respecto al año anterior en \$22.213,33.

- Los ingresos del 2006 frente a los del 2007, tienen una diferencia en DECREMENTO.

- El Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre del 2007, refleja una utilidad real de \$4.461,00 dólares americanos, por las consideraciones detalladas.

- Se ha realizado la venta de un consultorio al Dr. Santiago Cuenca en 10.500, financiado a 8 años plazo a una tasa de interés referencial del Banco MM Jaramillo, mediante una tabla de amortización.

#### **RECOMEDACIONES:**

- Luego del análisis administrativo, se recomienda optimizar todos los rubros que se pueda, para disminuir los gastos y como consecuencia se incrementen las utilidades.
- Que al prestar los servicios, y no cancelan al momento de salir el paciente, se busque un mecanismo que garantice el cobro. Y en el caso de no poder cobrar se proceda a ajustar como recomienda la técnica contable.
- En cuanto a las capitalizaciones, se tiene que informar oportunamente para que se de un proceso oportuno.
- Para mejorar los ingresos, se debe realizar un estudio comparativo de costos, ya que no se han incrementado en tres años, por lo tanto se recomienda tomar esta decisión.

#### **6.- INDICADORES FINANCIEROS.-**

Para realizar una evaluación de la gestión financiera de la CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS CLEMED S.A., hay que analizar ciertos indicadores financieros como: solvencia, liquidez, capital de trabajo, rotación de inventarios, y la rentabilidad.

#### **INDICE DE SOLVENCIA.-**

Este índice demuestra la capacidad de pago que la Compañía tiene para hacer frente a las obligaciones corrientes, es decir con un vencimiento inferior a un año y esta expresado así:

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$175.830,70}{\$ 16.604,52} = 10,59$$

Significa que se dispone de 10 dólares americanos con 59 centavos para cubrir UN DÓLAR de deuda, de acuerdo al resultado el índice es bueno. Además existe un incremento con relación al año anterior que era de 8 dólares.

#### **INDICE DE LIQUIDEZ.-**

Este índice como factor básico para atender programas de inversión o gastos operativos, se mide más rigurosamente, con la siguiente relación:

$$\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$76.920,73}{\$16.604,52} = 4,63$$

Este índice demuestra la cantidad de recursos en efectivo que la Compañía dispone para atender sus compromisos corrientes en forma inmediata, es decir se dispone de US \$4,63 para atender a UN DÓLAR de deuda, de acuerdo al resultado, el índice es bueno.

#### **CAPITAL DE TRABAJO.-**

Representa la diferencia entre el ACTIVO CORRIENTE y el PASIVO CORRIENTE, indica el valor que dispone la empresa para atender sus operaciones normales de su actividad.

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$
$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \$175.830,70 - \$16.604,52 = \$159.226,18$$

El índice es bueno, porque puede cumplir con sus operaciones normales.

#### **INDICE DE SOLIDEZ.-**

Permite conocer la posición financiera de la empresa desde su estructura, para que la Gerencia con esta información tome decisiones adecuadas a fin de corregir o solucionar aspectos que afecten a la situación estructural, está dado por la siguiente relación:



### COMPARACION DE INDICES ENTRE EL 2004, 2005 y 2006.-

INDICADORES FINANCIEROS	2005	2006	2007
INDICE DE SOLVENCIA	1,76	4,16	10,59
INDICE DE LIQUIDEZ	0,70	1,21	4,63
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 36.856,17	116.091,23	159.226,18
INDICE DE SOLIDEZ	11,45	9,10	4,04
INDICE DE ROTACION DE INVENTARIO	2,98	2,32	1,33
INDICE DE RENTABILIDAD	16,35	15,01	1,36
INDICE DE RENTABILIDAD. CON RELACION AL PATRIMONIO	12,43	11,55	1,15%

### COMENTARIO SOBRE EL INFORME DEL ADMINISTRADOR.-

El GERENTE GENERAL de la CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS CLEMED S.A., Dr. Luis Abad Bravo, ha presentado su informe por escrito de su gestión del ejercicio económico 2007, sobre: EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS PREVISTOS PARA EL EJERCICIO ECONOMICO MATERIA DEL INFORME; CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA JUNTA GENERAL Y DEL DIRECTORIO; INFORMACION SOBRE HECHOS EXTRAORDINARIOS PRODUCIDOS DURANTE EL EJERCICIO EN EL AMBITO ADMINISTRATIVO, LABORAL Y LEGAL; SITUACION FINANCIERA DE LA COMPAÑIA AL CIERRE DEL EJERCICIO Y DE LOS RESULTADOS ANUALES COMPARADOS CON LOS DEL EJERCICIO PRECEDENTE; PROPUESTA SOBRE EL DESTINO DE LAS UTILIDADES OBTENIDAS EN EL EJERCICIO ECONOMICO; Y, RECOMENDACIONES A LA JUNTA GENERAL RESPECTO DE POLITICAS Y ESTRATEGIAS PARA EL SIGUIENTE EJERCICIO ECONOMICO. Cumple con lo establecido.

### LIBROS SOCIALES.

LA CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS CLEMED S.A., tiene hasta el 31 de diciembre del 2007 el capital social de TRESCIENTOS VEINTE Y SIETE MIL SEISCIENTOS CUARENTA Y NUEVE Dólares Americanos (\$327.649,00), con sus respectivos porcentajes, el mismo que se encuentra detallado:

**CLINICA DE ESPECIALIDADES MÉDICAS "CLEMED S.A."**

<b>ACCIONISTAS Y ACCIONES</b>					
<b>N.O.</b>	<b>APELLIDOS Y NOMBRES</b>	<b>CAPITAL AL 1 DE ENERO 07</b>	<b>% PART</b>	<b>CAPITAL SUSCRITO ACTUAL</b>	<b>CEDULA/RUC</b>
1	ABAD QUEVEDO KARINA	750,00	0,27%	870,00	0301374963
2	ABAD VERDUGO JOEL	320,00	0,11%	371,00	0300424355
3	ALBAN MIRIAN	181,00	0,06%	210,00	0102521416
4	BERNAL CARLOS	327,00	0,12%	379,00	0101518025
5	BRAVO ROMERO FRANCISCO	120,00	0,04%	139,00	0300622909
6	CARDENAS RENE	361,00	0,13%	418,00	0300937398
7	CASTANIER MUÑOZ JUAN	154,00	0,05%	178,00	0300326087
8	CRESPO REGALADO FERNANDO	286,00	0,10%	331,00	0300437704
9	CRESPO VERDUGO HERNAN	1.028,00	0,36%	1.192,00	0300415320
10	DELGANO INES	1.358,00	0,48%	1.575,00	0103207940
11	DIAZ AYORA EUGENIO	2.359,00	0,84%	2.737,00	0100854900
12	FIGUEROA ROLANDO	400,00	0,14%	464,00	0100778083
13	GARCIA ROSA	233,00	0,08%	270,00	0300918766
14	GUTTIEREZ VAZQUEZ JORGE	184,00	0,07%	213,00	0300558681
15	HERRERA HERRERA LUIS ROBERTO	2.823,00	1,00%	3.275,00	0100733989
16	IZQUIERDO RUTH	358,00	0,13%	415,00	0300751690
17	JARAMILLO CALLE RUTH	30.800,00	10,91%	35.738,00	0101765477
18	LANDIVAR JACINTO	2.015,00	0,71%	2.338,00	0100822006
19	MOGROVEJO RIVERA SANTIAGO	147,00	0,05%	170,00	0300832490
20	MOLINA ENCALADA RUBIA	360,00	0,13%	417,00	0300665023
21	MOLINA JULIO	184,00	0,07%	213,00	0300445665
22	MONTES GERMAN	184,00	0,07%	213,00	0600533145
23	MOSCOSO GARCIA RAUL	1.808,00	0,64%	2.097,00	0300741386
24	OCHOA REGALADO LEONEL	191,00	0,07%	221,00	0300337318
25	OTEGA PETRONEO	120,00	0,03%	139,00	0101536126
26	PAGUAY ARCE BOLIVAR	1.816,00	0,64%	2.107,00	0300819034
27	PALACIOS FABIAN	292,00	0,10%	338,00	0101386308
28	PEÑAFIEL GONZALEZ MILTON	32.546,00	11,52%	37.763,00	0300706223
29	PESANTEZ CESAR	191,00	0,07%	221,00	0300354388
30	QUEVEDO ABAD FERNANDO	6.359,00	2,25%	7.378,00	0300826740
31	QUEVEDO QUINTEROS JUAN	76.797,00	27,20%	89.109,00	0300805373
32	QUEVEDO QUINTEROS TERESA	74.250,00	26,29%	86.154,00	0300561073
33	QUEVEDO RODRIGUEZ JORGE ENRIQUE	4.000,00	1,42%	4.641,00	0300008711
34	ROJAS CHICA RUBEN	1.332,00	0,47%	1.545,00	0300692480
35	SACOTO VICTOR	184,00	0,07%	213,00	0300385895
36	SALCEDO VICTOR	120,00	0,04%	139,00	0101560415
37	SAQUICILI RAMIREZ FIDEL	10.520,00	3,73%	12.206,00	0300808631
38	SIGUENZA ROJAS JUAN	1.314,00	0,47%	1.524,00	0300862654
39	SUAREZ MARLENE	25.000,00	8,85%	29.008,00	0300874708
40	VALLEJO FERNANDO	621,00	0,22%	720,00	1801891084
	<b>SUMAN - TOTAL</b>	<b>282.393,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>327.649,00</b>	

El libro de acciones y accionistas, está detallado por los nombres y apellidos, los montos de capital por cada uno y los porcentajes que corresponden por las acciones.

#### **COMENTARIO SOBRE EL PRESUPUESTO DE CLEMED S.A.-**

Existe el Presupuesto General, convirtiéndose en una herramienta de gestión y control, permitiendo proyectarse a corto plazo para tomar decisiones adecuadas en beneficio de la empresa.

**Recomendación.-** Al final del ejercicio económico se debe realizar un informe comparativo del presupuesto con los ingresos y egresos reales, para que sirva de base para reprogramar para el siguiente periodo.

#### **7.- REALIZAR EL ARQUEO DE CAJA, CAJA CHICA Y DE FARMACIA.-**

Sorpresivamente se realizó el arqueo de caja a la Tesorera, la señorita BARBARITA FERNANDA MOROCHO SIGUIENCIA, quien esta laborando desde febrero del 2006. Los valores analizados se encuentran debidamente cuadrado.

**Arqueo de caja chica.-** Según documentos de respaldo y el dinero en efectivo, no existe diferencia de la cantidad total de 1000 dólares.

Arqueo de de equipos de curación, tiene el mismo valor reportado.

**Arqueo en farmacia.-** La Sra. Gretha Castillo Novillo es la encargada del manejo de las compras y ventas de los insumos de la farmacia. La comprobación física de las facturas con el dinero en efectivo, cuadran matemáticamente en forma exacta. Por muestreo se ha realizado inventarios físicos de los medicamentos, existiendo una relación correcta de los mercaderías con la información proporcionada por el Ing. Becerra.

#### **RECOMENDACIÓN DEL COMISARIO.-**

- Que en Tesorería se debe mantener un archivo de todos los valores en forma ordenada y cronológica. Aspecto que se ha cumplido.
- Que en farmacia, se debe manejar un control de inventario técnico oportunamente tanto del ingreso de los medicamento, cuanto la salida, para evitar diferencias.

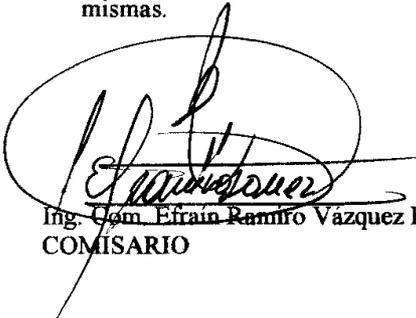
#### **8.- CONCLUSIONES.-**

- La intervención de la compañía por parte de la Intendencia de Compañías, no ha sido del todo negativo, ha permitido buscar mecanismos de control adecuados, mediante la organización documentada del proceso contable y administrativa, para que los resultados sean técnicos y documentados.

- Los resultados del presente ejercicio económico son muy bajos en relación a los dos periodos contables anteriores, por los antecedentes expuestos.
- Los registros contables son diarios y oportunos, lo que permite obtener una información a tiempo y cumplir con terceros en todos los ámbitos.
- De acuerdo al Art.214 de la Ley de Compañías no se ha presentado ninguna denuncia por escrito de irregularidades, durante mi gestión como Comisario Principal de la Empresa.

RECOMENDACIONES.-

- Que se disponga por escrito a todos los responsables del proceso administrativo y financiero, ejecuten las recomendaciones especificadas en cada tema del presente informe.
- Al final del ejercicio económico se debe realizar un informe comparativo del presupuesto con los ingresos y egresos reales, para que sirva de base para reprogramar para el siguiente periodo.
- El sistema computarizado, debe ser actualizado en forma permanente, de acuerdo al avance tecnológico y la legislación ecuatoriana.
- En vista que las utilidades son limitadas, se recomienda el reparto de las mismas.



Ing. Efraín Ramiro Vázquez Escandón  
COMISARIO