

62-895

Guayaquil, Marzo 20 de 1995

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

Señores
RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.
Ciudad .-

He auditado el Balance General de RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A., al 31 de Diciembre de 1.995 y los correspondientes Estados de Resultados; Cambios en el Patrimonio de Accionistas y de Cambio en la Posición Financiera por el año de 1.995.

Estos Estados Financieros son de responsabilidad de la Administración de la Compañía.

Mi opinión sobre estos Estados Financieros, en base a mi auditoría son:

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptada. Estas normas requieren que la auditoría sea diseñada y ejecutada para obtener seguridad razonable de si los Estados Financieros están libres de errores importantes. La Auditoría incluye el examen mediante pruebas de la evidencia que respalden las cifras y revelaciones de los Estados Financieros.

La auditoría también requiere la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración; así como la evaluación de la presentación de los Estados Financieros en su conjunto. Creo que mi auditoría proporciona una base razonable para mi opinión.

La empresa ha realizado todo el movimiento relacionado con la Corrección Monetaria adecuadamente y de acuerdo a las normas y principios promulgados en la Ley; ha hecho la Provisión para Cuentas Incobrables o de dudosa recuperación; además, ha cumplido con el pago de los impuestos y contribuciones a que está obligada como empresa.

En mi opinión, los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo; presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A., al 31 de Diciembre de 1.995; los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el año terminado en la fecha, están elaborados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y promulgados por la Superintendencia de Compañías.

Atentamente,


Econ. Alejandro Espinoza J
Reg. N° 839
Comodoro Público - Reg. 422

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1.995

A C T I V O

CORRIENTE		
CAJA-BANCOS	19,463,360	
INVERSIONES	30,000,000	
CUENTAS POR COBRAR	231,076,770	
PAGOS ANTICIPADOS	10,862,555	
RETENCIONES EN LA FUENTE	18,296,142	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		309,698,827

F I J O		
DEPRECIABLES		
ACTIVOS FIJOS	2,574,982,985	
DEPRECIACION ACUMULADA	(514,996,582)	
TOTAL ACTIVO FIJO		2,059,986,403

D I F E R I D O S		
GASTOS DE CONSTITUCION	5,259,558	
INTERESES PAGADOS	544,057,034	
GASTOS ANTICIPADOS	36,928,447	
TOTAL DIFERIDOS		586,245,039

TOTAL ACTIVO		2,955,930,269
		=====

P A S I V O

CORRIENTE		
CUENTAS POR PAGAR	84,954,992	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	152,952,426	
PASIVOS ACUMULADOS	310,833	
RETENCIONES EN LA FUENTE	751,436	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		238,969,687

P A S I V O N O C O R R I E N T E		
CUENTAS POR PAGAR	103,907,655	
CUENTAS DE SOCIOS	547,712,500	
PRESTAMOS DE PARTES RELACIONADAS	717,907,416	
VALORES POR LIQUIDAR	577,163,836	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1,946,691,407

P A T R I M O N I O

CAPITAL SOCIAL		20,000,000	
RESERVA		12,062	
RESULTADOS		891,010	
UTILIDAD AÑO ANTERIOR	845,874		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	45,136		
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO		749,366,103	770,269,175
TOTAL DEL PATRIMONIO			-----
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2,955,930,269
			=====

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 1995

INGRESOS OPERACIONALES		722,852,535
EGRESOS OPERACIONALES:		

GASTOS DE SERVICIOS MEDICOS	390,669,874	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	68,867,136	
GASTOS FINANCIEROS	278,285,327	737,822,337
	-----	-----
PERDIDA OPERACIONAL		(14,969,802)
OTROS INGRESOS		15,543,069

		573,267
OTROS EGRESOS		(502,466)

UTILIDAD ANTES DEL 15% PARTIC E IMPTO.		70,801
15% PARTICIPACION EMPLEADOS		(10,620)

		60,181
25 % IMPUESTO A LA RENTA		15,045

UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		45,136
		=====

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1995

PRIMERA PARTE

NOTA 1

PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A. BASE DE PRESENTACION

Los Estados Financieros de REMAKEN S.A., están preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, así como también las normas y procedimientos y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Compañías y el Ministerio de Finanzas.

B. PERIODO CONTABLE

Los Estados Financieros presentados corresponden al Ejercicio económico comprendido entre el 1º de Enero y el 31 de Diciembre de 1.995

C. SISTEMA CONTABLE

El sistema contable aplicado; es el de la Partida Doble en moneda e idioma Nacional.

D. ACTIVOS FIJOS

Los Activos Fijos se registran a su costo real de adquisición, las depreciaciones se calculan por medio del método en línea recta, esto es, que se está aplicando los porcentajes permitidos por la Ley; así como también se ha efectuado el ajuste por Corrección Monetaria.

E. PROVISION PARA CARGAS SOCIALES

La empresa realiza las provisiones para cargas sociales, que cubren contingencias laborales.

NOTA 2

CAJA - BANCOS

La empresa realiza pagos solamente con cheques, que lo firma solo funcionarios debidamente autorizados.

NOTA 3

CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta corresponden a valores que no fueron posible recaudar dentro del periodo económico, la empresa realiza provisiones para cuentas incobrables.

NOTA 4

INVERSIONES

La empresa tiene inversiones en CASA DE VALORES CREFINSA:

S/.20'000.000 - Oct/25 al 48% en 75 días

S/.10'000.000 - Nov/25 al 49% en 59 días

NOTA 5

PAGOS ANTICIPADOS

Este rubro tiene que ver directamente con la Póliza de Seguros por los bienes de la empresa.

NOTA 6

RETENCIONES EN LA FUENTE

Son valores retenidos a la institución por diferentes pagos por diferentes conceptos.

NOTA 7

INTERESES PAGADOS POR ADELANTADOS

Son los intereses cargados por adelantados por el autofinanciamiento que efectuó la empresa.

NOTA 8

GASTOS ANTICIPADOS

Son pagos anticipados en la adecuación y mejora del local de REMAKEN S.A., y que el término del mismo se liquidará.

NOTA 9

CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta la conforman rubros como pago impuesto a la renta año 1995; aportaciones al IESS; 15% participación trabajadores y otros.

NOTA 10

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Esta cuenta agrupa valores a pagar por servicios médicos; gastos administrativos y gastos financieros, correspondiente a este período.

NOTA 11

PASIVOS ACUMULADOS

Son Provisiones para cargas sociales, que la empresa realiza, para cubrir cualquier contingencia laboral.

NOTA 12

RETENCIONES EN LA FUENTE

Son retenciones efectuadas por la empresa y que corresponden al mes de Dic. de 1.995.

NOTA 13

CUENTAS POR PAGAR

Son valores cancelados por socios de la institución deudas contraídas por la empresa las cuales no tienen fechas de vencimiento.

NOTA 14

PRETAMOS DE PARTES RELACIONADAS

Son valores adeudados a partes relacionadas por haber cancelado deudas de la empresa.

NOTA 15

VALORES POR LIQUIDAR

Valores entregados por varios socios en el período de 1.995, y que serán liquidadas en el siguiente período.

NOTA 16

PATRIMONIO

El Capital Social esta conformado por 200 Acciones nominativas ordinarias de S/.100.000 cada una.

INFORMACION INTRODUCTORA

SEGUNDA PARTE

MOTIVOS DEL EXAMEN

La auditoría a los Estados Financieros de **Resonancia Magnetica Kennedy S.A.**, se llevó a cabo, en cumplimiento a las disposiciones de la vigente Ley de Compañías.

BASE LEGAL

Mediante Escritura Pública inscrita el 9 de Agosto de 1993, **RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.**, se constituye como Sociedad Anónima con autonomía administrativa y económica y vigilada por la Superintendencia de Compañías; cuyas atribuciones, organización y funciones se determinan en los Artículos vigentes en los Estatutos.

OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

- 1) Dictaminar los Estados Financieros presentados por **REMAKEN S.A.**
- 2) Verificar la confiabilidad de la Información Financiera.
- 3) Poner de manifiesto las desviaciones e irregularidades si hubiera, en las operaciones administrativas y financieras.

- 4) Evaluar el control interno, administrativo y financiero.
- 5) Determinar el grado de cumplimiento de las políticas, leyes y demás normas aplicables para el efecto.

ALCANCE DE LA AUDITORIA

La auditoría abarcó el periodo del 1º de Enero al 31 de Diciembre de 1.995, habiendo iniciado mi trabajo el 11 de Febrero de 1.996 y concluido el 20 de Marzo de 1.996.

OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

- a) Presentación de Servicios Médicos al público en general.
- b) Tener estructurado un cuerpo médico totalmente capacitados, en distintas especialidades.
- c) Contar con una infraestructura acorde con las necesidades que el caso requiere, esto es, con la ayuda de equipos electrónicos de computación, que permitan el empleo de técnicas actualizadas para la atención de la salud humana.
- d) Obtener una rentabilidad razonable para la empresa.

FINANCIAMIENTO

A fin de cumplir con estas metas y objetivos propuestos, REMAKEN S.A., cuenta con las aportaciones de los accionistas, así como también mediante el autofinanciamiento que esté a su alcance.

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Presidente : Dr. Teófilo Lama Pico
Gerente : Ing. Civil Ottón Wong Carrera
Contador : Ing. Com. Walter Pinto A.

PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de REMAKEN S.A., están preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, existiendo uniformidad y coherencia dentro de las actividades realizadas.

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Del examen practicado a los Estados Financieros de REMAKEN S.A., he comprobado fehacientemente que el control interno que se ha aplicado en la organización, es el adecuado, pues, a través de ello, permite tener una visión general en todos los aspectos:

a) Formularios de Ingreso y Egresos.-

La empresa utiliza formularios de ingresos y egresos debidamente numerados e impresos; conteniendo cada uno de ellos, el soporte respectivos y la firma del empleado que lo emite; así como también la firma del funcionario competente

que autoriza el pago.

b) Existe la división del trabajo en forma clara y definitiva.

c) Las órdenes son emitidas por el Gerente por escrito a cada jefe de sección, él delega funciones al personal que se encuentra bajo sus órdenes.

d) El área de contabilidad está declarada como restringida, y no permitiéndose el ingreso de personas extrañas a esa área.

e) Dispone de un buen espacio donde funciona el archivo en el que se guarda toda la documentación contable y societaria.

RUBROS EXAMINADOS

TERCERA PARTE

CAJA-BANCOS S/. 19'463.360

CAJA 500.000

Existen un valor en caja para ser depositados, el mismo que se realizó en Enero 2 de 1.996

BANCOS 18'963.360

La verificación del saldo bancarios se efectuó mediante la confrontación de los Estados de Cuentas que emiten los Bancos con los registros contables; así mismo se efectuó las confrontación de las firmas debidamente autorizadas.

Banco del Pacifico

Cta. Cte. # 249168-0 16'488.791

Banco de Guayaquil

Cuenta Dólares

(\$849.20 a S/.2.914) 2'474.569

CUENTAS POR COBRAR

231'076.770

El saldo de esta cuenta está
compuesta por los rubros sgtes:

Pacientes 229'180.735

Saldo que corresponde al
presente período

Cheques Devueltos 2'455.000

Son documentos que no han tenido
respaldo en el Banco respectivo,
que se están agilitando el cobro

231'635.735

Menos Provisión para cuentas
incobrables.

558.965

INTERESES PAGADOS

544'057'034

Corresponde al crédito recibido
por la empresa.

GASTOS ANTICIPADOS

36'928.447

Son gastos referente a la adecua-
ción y mejora del local de **REMAKEN**
S.A., para prestar mejor servicio
a la comunidad.

CUENTAS POR PAGAR **84'954.992**

Son valores a pagar a:

Ministerio de Finanzas impuesto a

la Renta año 1.995. **15.045**

IESS aporte individuales y

Patronales por Dic/95 **47.300**

OTROS **84'892.647**

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR **152'952.425**

Gastos Generales por Servicios

Médicos **14'671.271**

Gastos Generales Administrativos **6'781.775**

Gastos Financieros **131'499.379**

PRESTAMOS PARTE RELACIONADAS **717'907.416**

Teotón S.A.

Pagos de deudas contraídas por

la empresa en el período.

CAPITAL SOCIAL **20'000.000**

El Capital Social esta formado por

200 acciones nominativas y ordinarias

por S/. 100.000 cada una.

CUENTAS DE RESULTADOS

70.801

La utilidad antes de la participación de los trabajadores y del pago el Impto. a la Renta, se ha hecho un análisis exhaustivo con los comprobantes y con un cuadro comparativo porcentualmente con relación del año inmediato anterior, el cual estoy adjunto.

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.

ANALISIS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
ENTRE LOS DE LOS AÑOS DE 1.994 Y 1.995

	1.994		1.995		DIFERENCIAS PORCENTUALES
					+ -
INGRESOS OPERATIVOS	622'734.750	100%	722'852.535	100%	16%
EGRESOS OPERATIVOS:					
Gastos Servicios Médicos	317'607.382	51%	390'669.874	54%	
Gastos Administrativos	163'581.073	26%	68'867.136	9%	
Gastos Financieros	143'694.721	23%	278'285.327	39%	
	-----		-----		
	624'883.176		737'822.337	102%	18%
	-----		-----		
	(2'148.426)	-	14'969.802	-2%	
OTROS INGRESOS	2'360.985	-	15'543.069	-2%	
	212.559		573.267		
OTROS EGRESOS	(70.650)	-	(502.466)	-	
Utilidad antes del 15% e					
Impuesto a la Renta	141.909	-	70.801	-	

COMENTARIOS

El presente cuadro nos refleja un incremento en los ingresos operacionales de un 16% entre el ejercicio de 1.995 y 1.994, sin embargo la utilidad antes del 15% y del pago a la Renta es tan reducido que no da lugar a margen porcentual en ambos años, luego de analizado el monto de gastos operacionales, notamos que también ha habido un incremento en este rubro por el año de 1.995, y podemos decir que son diferentes factores que tiene su incidencia en estos rubros como el alza del costo de la vida, los gastos financieros etc.