

Econ. ALEJANDRO ESPINOZA JACOME
AUDITOR EXTERNO No. 158

I

Oficina : Teléfono 403296
Dom. Cda. El Cóndor Mz. A-V
Teléfono : 233784
Casilla 10018
Guayaquil-Ecuador

Guayaquil, Marzo 24 de 1997

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 1.996 y los correspondientes Estados de Resultados; Cambios en el Patrimonio de Accionistas y de Cambio en la Posición Financiera por el año de 1.996.

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

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

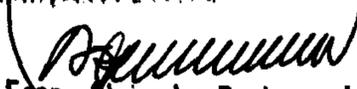
Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptada. Estas normas requieren que la auditoría sea diseñada y ejecutada para obtener seguridad razonable de si los Estados Financieros están libres de errores importantes. La Auditoría incluye el examen mediante pruebas de 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 1.996; 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
Contador Público - Reg. 4205



I

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1.996

A C T I V O

CORRIENTE			
CAJA-BANCOS	NOTA 2	99.439.217	
INVERSIONES	NOTA 4	30.000.000	
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 3	315.510.721	
PAGOS ANTICIPADOS	NOTA 5	8.894.547	
RETENCIONES EN LA FUENTE	NOTA 6	28.905.982	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			482.750.467

F I J O			
DEPRECIABLES			
ACTIVOS FIJOS	NOTA 1	3.248.598.534	
DEPRECIACION ACUMULADA		(974.579.541)	
TOTAL ACTIVO FIJO			2.274.018.993

D I F E R I D O S			
GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION		4.423.639	
INTERESES PAGADOS	NOTA 7	270.705.000	
GASTOS ANTICIPADOS	NOTA 8	32.312.391	
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS			307.441.030

TOTAL ACTIVO			3.064.210.490
---------------------	--	--	----------------------

P A S I V O

CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	NOTA 9	81.431.906	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	NOTA 10	30.568.645	
PASIVOS ACUMULADOS	NOTA 11	351.667	
RETENCIONES EN LA FUENTE	NOTA 12	1.280.518	
TOTAL PASIVO CORRIENTE			113.632.736

P A S I V O N O C O R R I E N T E			
CUENTAS POR PAGAR	NOTA 13	104.435.656	
PRESTAMOS DE PARTES RELACIONADAS	NOTA 14	1.180.627.619	
VALORES POR LIQUIDAR	NOTA 15	580.503.836	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			1.865.567.111

P A T R I M O N I O NOTA 16

CAPITAL SOCIAL		20.000.000	
RESERVA		18.080	
RESULTADOS			
UTILIDAD ACUMULADA EJERCICIOS ANTERIORES		1.263.273	
RESERVA POR REVALORIZACION PATRIMONIO		18.387.712	
REEXPRESION MONETARIA		1.045.341.578	1.085.010.643
TOTAL PATRIMONIO			1.085.010.643
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			3.064.210.490

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

INGRESOS OPERACIONALES		924.798.953
EGRESOS OPERACIONALES:		
GASTOS DE SERVICIOS MEDICOS	525.000.693	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	70.046.453	
GASTOS FINANCIEROS	507.449.042	1.102.496.188
	-----	-----
DIFERENCIA OPERACIONAL		(177.697.235)
OTROS INGRESOS		23.115.988

		(154.581.247)
OTROS EGRESOS		(3.241.774)

PERDIDA		(157.823.021)
MAS AJUSTE DE LA PERDIDA DEL PRESENTE		(157.823.021)
EJERCICIO ECONOMICO CON EL SALDO ACREEDOR		-----
DE LA CUENTA REEXPRESION MONETARIA		0

I

RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

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 1.996

C. SISTEMA CONTABLE

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

I

D. PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES

La empresa realiza provisiones para cuenta incobrables o de dudosa recuperación.

E. ACTIVOS FIJOS

Los Activos Fijos se registran a su costo real de adquisición, la Depreciación se la calcula por medio del método en línea recta; aplicando los porcentajes permitidos por la Ley; de igual manera se ha procedido a efectuar el ajuste por Corrección Monetaria.

F. PROVISION PARA CARGAS SOCIALES

La empresa realiza las Provisiones para el pago de cargas sociales; a fin de evitar imprevistos.

NOTA 2

BANCOS

Todo pago que realiza la empresa lo hace por medio de cheque, facilitando de esta manera el control interno.

NOTA 3

CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta tienen que ver directamente con valores que no fueron posibles recaudar dentro del periodo; además, la empresa efectúa provisiones para cuentas incobrables

NOTA 4

INVERSIONES

La empresa tiene inversiones en 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 corresponde al contrato de Póliza de seguros a fin de preservar los bienes de la empresa, (vence en Mayo/97).

T

NOTA 6

RETENCIONES EN LA FUENTE

Son valores que han sido retenidos a la empresa, por diferentes pagos efectuados.

NOTA 7

INTERESES PAGADOS POR ADELANTADOS

Los intereses corresponden al autofinanciamiento que ha realizado la empresa para el mejor funcionamiento como empresa de servicios.

NOTA 8

GASTOS ANTICIPADOS

La adecuación y mejora del local de REMAKEN S.A., ha ocasionado estos pagos, los cuales se liquidarán al culminar la obra.

NOTA 9

CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta conformadas por diferentes rubros como

I

aportaciones al IESS; participación laboral de los
trabajadores y otros.

NOTA 10

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Corresponden a valores por pagar por servicios médicos,
gastos administrativos y financieros del 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, por diferentes
pagos, y que corresponden al mes de Diciembre de 1.996.

NOTA 13

CUENTAS POR PAGAR

Son pagos efectuados por socios de la institución por deudas contraídas por la empresa, las cuales no tienen fechas de vencimiento ni generan intereses.

NOTA 14

PRESTAMOS DE PARTES RELACIONADAS

Son valores adeudados a partes relacionadas, por pagos de deudas contraídas por la empresa, algunas de ellas generan gastos financieros.

NOTA 15

VALORES POR LIQUIDAR

Son valores entregados por socios y que no han tenido casi movimiento alguno en este ejercicio económico.

NOTA 16

PATRIMONIO

El Capital Social esta conformado por 200 Acciones

I

nominativas ordinarias de \$/.100.000 cada una.

NOTA 17

CUENTAS DE RESULTADOS

Las cuentas de Resultados, corresponden al ejercicio económico del presente año 1.996

INFORMACION INTRODUCTORA

SEGUNDA PARTE

MOTIVOS DEL EXAMEN

La auditoria 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 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
RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A.
- 2) Verificar la confiabilidad de la Información Financiera.
- 3) Poner de manifiesto las desviaciones e irregularidades
si hubiere, 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 auditoria abarcó el periodo del 1º de Enero al 31 de Diciembre de 1.996, habiendo iniciado mi trabajo el 10 de Febrero de 1.997, y concluido el 24 de Marzo de 1.997.

OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

- a) Prestar servicios médico al público en general.
- b) Tener estructurado un cuerpo médico totalmente capacitado 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, RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY 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 Fico
Gerente : Ing. Civil Ottón Wong Carrera
Contador : Ing. Com. Walter Pinto A.

PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

I

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

TERCERA PARTE

Durante el examen de auditoría practicado a los Estados Financieros de RESONANCIA MAGNETICA S.A., he podido comprobar fehacientemente que existe un control interno en la institución que es el adecuado, y que permite con éllo, una visión amplia en todos los aspectos.

- a) Los comprobantes de Ingresos y Egresos que se utilizan, son debidamente ingresos y numerados cronológicamente; conteniendo, además, los soportes respectivos; así como también la firma de responsabilidad del funcionarios competente.
- b) La división del trabajo se da en forma clara y concreta.
- c) Las órdenes emitidas por el Gerente son dadas por escrito a cada jefe de sección, él delega funciones a subalternos que tienen a sus órdenes.
- d) El departamento de contabilidad con clara disposición es considerada como área restringida, no permitiéndose el ingreso de personas extrañas de ese recinto.

I

e) Disponen de un buen sitio para proteger los archivos y documentos tanto contables como Societario.

RUBROS EXAMINADOS

CUARTA PARTE

BANCOS 99'439.217

La verificación de los saldos bancarios se lo realizó mediante la confrontación de los Estados de Cuentas que emiten los Bancos, con los registros contables; así como también la comprobación de las firmas de los funcionarios debidamente, como detalle es como sigue:

BANCO DEL PACIFICO 26'297.685

Cuenta Corriente # 249168-0

BANCO GUAYAQUIL 2'962.364

Cuenta Dólares 1010027810-00561

\$ 815.18 a S/. 3.634

BANCO DEL PACIFICO 70'179.168

Cuenta de Ahorro # 952817

I

INVERSIONES

30'000.000

Esta cuenta tiene relación con la Casa de Valores CREFINSA, cuyas inversiones se la está tratando de recuperar por la vía judicial, no ha habido rendimiento económico.

CUENTAS POR COBRAR

315'510.721

El saldo de esta cuenta está conformada por los rubros siguientes:

PACIENTES

314'985.050

Saldo no recaudados de pacientes que recibieron servicios médicos tanto el ejercicio anterior como en el presente.

PRESTAMOS A EMPLEADOS

50.000

Estos valores son recaudados en rol de pagos.

CHEQUES DEVUELTOS

3'155.000

Son cheques devueltos por no tener el respaldo económico en el Banco, de pacientes que recibieron servicios de asistencia médica; los cuales se están agilitando su cobro.

4

OTROS	1'046.300

	319'236.350
Menos : Provisión para cuentas incobrables	3'725.629

PAGOS ANTICIPADOS 8'894.547

Esta cuenta corresponde al contrato que la empresa mantiene con Póliza de Seguro para preservar los bienes de la empresa cuyo vencimiento es para Mayo/97.

INTERESES PAGADOS 270'705.000

Estos intereses son generados por el financiamiento recibido por la empresa.

GASTOS ANTICIPADOS 32'312.391

Corresponde a gastos por la adecuación y mejoras del local de RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A., a fin de prestar mejor servicios médicos a la comunidad.

ACTIVOS FIJOS 2.274.018.993

El movimiento de la Cuenta de Activo Fijo 1.996 y los saldos al 31 de Diciembre de 1.996 consistían en:

I

		Saldo a	
		Enero 1/96	
EQUIPO RESONANCIA MAGNETICA	2.574'982.985	673'615.549	3.248'598.534
-(Deprec. Acum. por Revalor.			974'579.541

CUENTAS POR PAGAR 81'431.906

Esta cuenta está conformada por los rubros siguientes:

Aportes al IESS	47.300
Otros Acreedores	81'384.606

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR 30'568.645

Corresponden a pagos a realizarse por :

Servicios Médicos	11'426.937
Gastos Administrativos	8'041.708
Gastos Financieros	11'100.000

RETENCIONES EN LA FUENTE 1'280.518

Son retenciones realizadas por la empresa y que corresponden al mes de Diciembre/96:

I

Retenciones del 2%	29.027
Retenciones del 3%	571.042
Retenciones del 7%	680.449

PRESTAMOS PARTES RELACIONADAS

1.180'627.619

Pagos efectuados por Partes Relacionadas durante el presente periodo, por deudas contraídas por RESONANCIA MAGNETICA KENNEDY S.A. que causado intereses así como diferencial cambiario.

CUENTAS DE RESULTADOS

La verificación de las cuentas de resultados, se efectuó exhaustivamente con toda la documentación pertinente, además he efectuado un cuadro comparativo del Estado de Ganancias y Pérdidas de 1996, con el cuadro de Ganancias y Pérdidas correspondiente al año inmediato anterior.

I

ANALISIS COMPARATIVO PORCENTUAL DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
ENTRE LOS AÑOS DE 1.995 Y 1.996

	1.995		1.996	DIFERENCIAS PORCENTUALES	
				+	-
INGRESOS OPERATIVOS	722'852.535	100%	924'798.953	100%	28%
EGRESOS OPERATIVOS:					
GASTOS SERVICIOS MEDICOS	390'669.874	54%	525'000.693	56%	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	68'867.136	9%	70'046.453	8%	
GASTOS FINANCIEROS	278'285.327	39%	507'449.042	55%	
	(737'822.337)	2	(1.102'496.188)	19%	
	(14'969.802)		(177'697.235)		
OTROS INGRESOS	15'543.069		23'115.988		
	573.267		154'581.247		
OTROS EGRESOS	502.466		3'241.774		
	70.801		157'823.021		
AJUSTE DE LA PERDIDA CON EL SALDO DE REEXPRESION MONETARIA			157'823.021		
	70.801				

28 ABR. 1997

COMENTARIOS

El presente cuadro refleja un incremento en los ingresos operacionales en un 28% entre el ejercicio económico de 1995 y 1996; sin embargo la pérdida operativa en 1996 es mucho mayor con relación a 1995; en consecuencia al efectuar un análisis porcentual ha de verse que la incidencia se refleja en los gastos operacionales específicamente en los gastos financieros, que originan el endeudamiento de la empresa por diferentes factores, y que tienen que ver directamente en el desenvolvimiento operativo normal de sus actividades financieras.

