

INFORME DE COMISARIO EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2009

Como Comisario principal designado por la empresa CENTRO MEDICO LAIN S.A., cumpliendo con lo dispuesto en el Artículo 154 de la Ley de Compañías en la sección de la Compañía Anónima, pongo en consideración de la Junta General de Accionistas el informe que me corresponde, sobre el desarrollo Contable de la empresa durante el Ejercicio Económico del año dos mil nueve.

1.- GENERALIDADES.

Con el objetivo de cumplir con mi obligación como Comisario Principal designado, de acuerdo a lo que dispone la ley de Compañías, en la cual refleja las principales funciones del Comisario que es la de presentar su opinión sobre la razonabilidad de los saldos reflejados en los estados financieros, estado de ingresos y gastos, así como su opinión del cumplimiento de la Administración de las obligaciones legales, Societarias y estatutarias; Comentario sobre los controles internos de la Compañía, Opinión respecto a las cifras presentadas en los estados financieros y su correspondencia con las registradas en los libros de contabilidad; y, si éstos han sido elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la administración de la compañía, ha proporcionado todos los documentos, informes y registros contables que reflejan el resultado de las operaciones comerciales durante el año en mención, así como las facilidades para realizar esta delicada labor.

Durante el presente ejercicio he realizado revisiones periódicas de los libros contables y controles internos de la empresa, la revisión se realizó con el personal del área contable y administrativa, tanto en la ciudad de Quito, como en la ciudad de Guayaquil, dejo constancia que ha sido muy importante la colaboración en la entrega de información y documentos que he considerado necesarios para poder emitir un criterio claro y ceñido a la realidad, de acuerdo a mi competencia.

Luego de la revisión de los registros contables, se determina que los libros contables han sido preparados de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad e internacionales que la rigen.

La empresa mantiene un sistema contable integrado desde períodos anteriores que, el cual opera independiente en cada ciudad, bajo la coordinación de la Contadora y finalmente consolidan la información contable en la ciudad de Quito para determinar los estados financieros. De otra parte también se mantiene el informe financiero extracontable el cual es elaborado diariamente, en este se visualiza las transacciones diarias tales como: ventas detalladas por factura, detalle de movimientos bancarios, detalle de cuentas por pagar a proveedores, detalle de las formas de pago recibidos por

los clientes, saldos bancarios conciliados en cartera como en ventas y las diferentes formas de recaudación, esto se equiparó con los saldos contables y se encuentra razonabilidad operativa.

2.- ASPECTOS ECONOMICOS – FINANCIEROS.

- a) **ACTIVOS:** Los activos totales ascienden a \$ 3,754,724.53 dólares de los cuales, las cuentas más relevantes son:

En los activos corrientes se encuentra la cuenta caja bancos con un valor de \$ 29,725.99 dólares, apenas una representación del 0,82%, luego se analiza la cuenta por cobrar clientes con \$ 560.310,69 dólares, con un porcentaje del 14,92% en relación a los Activos totales; otra cuenta significativa dentro de los activos, es la cuenta Inversiones por: \$ 2,348,065.14 dólares, que representa el 62,54 % de los Activos Totales, por tratarse que esta cuenta tiene una principal relevancia en relación al total de activos se revisó nuevamente los documentos que sustenten estas transacciones, y me ratifico lo mencionado en el informe ampliado solicitado por la Gerencia donde manifiesto: Los criterios que se haya utilizado para la compra de inversiones, bonos o acciones como constan en los estados financieros son de responsabilidad directa de la administración de la empresa y principalmente del responsable del manejo financiero, por lo cual como Comisario Principal no me corresponde analizar los criterios utilizados, ya que el registro contable se encuentra sustentado en los documentos legales presentados, tales como escrituras de Compra Venta notariadas y consularizadas, sin embargo la autenticidad o no de estos documentos son de plena responsabilidad de quien los emitió. Adicionalmente se observa que no existe movimiento alguno en esta cuenta que genere réditos a favor de Centro Médico Lain, por información de la gerencia tuve conocimiento que se están realizando acciones legales para determinar el origen de esas Inversiones.

Se analiza las otras cuentas por cobrar a terceros por un valor de \$ 493,676.77 dólares, equivalente al 13,15% determinando que se debe realizar un seguimiento para su recuperación.

Se observa que existen valores a favor del contribuyente por retenciones en la fuente y anticipo de impuesto a la renta por un valor de \$ 74,173.01 dólares, equivalente al 1,98% los mismos que deben ser gestionados para su recuperación mediante el trámite administrativo correspondiente. Por su importancia no podía dejar de revisar la cuenta activos fijos tangibles y las respectivas depreciaciones llegando a determinar un valor de \$ 8.638,20 dólares con sus respectivas.

Con estas cuentas se cubre la proporcionalidad de muestra aceptable con un 93.41% del valor total de los activos sin dejar de lado las otras cuentas que forman parte del activo total.



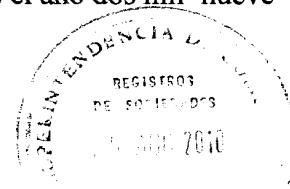
PASIVOS: Siguiendo el esquema cronológico de los Estados Financieros, revisamos los pasivos totales con un resultado de \$ 1,715,669.57 dólares, de los cuales se resalta las principales cuentas como cuentas y documentos por pagar a proveedores locales por un valor de \$ 217,559.53 dólares, representando el 12,68 % del total de los pasivos, además en el Pasivo Corriente resalta las Cuenta otros acreedores por un valor total de \$ 1,230,548.55 dólares, representando el 71,72% del total del pasivo, en esta cuenta resalta un valor de \$ 1,008,489.68 dólares según los asientos contables corresponde a servicios que la empresa no ha devengado durante el ejercicio contable, basados en los artículos 7, 8 y 21 de la Ley de Régimen Tributario Interno y en la Norma ecuatoriana de Contabilidad N° 27 (Principio de Realización); otra cuenta importante analizada es las cuentas que se relacionan con las obligaciones bancarias \$ 56,714.26 dólares, corresponde a un crédito bancario, y una representación del 3,31% del total de pasivos; las obligaciones tributarias reflejan un valor total de \$ 31,293.51 dólares de los cuales resalta \$ 708,72 dólares, correspondientes al impuesto a la Renta causado del presente ejercicio económico.

Posteriormente se analiza las cuentas por pagar a largo plazo “Prestamos Socios” por \$ 29,250.00 dólares, con el 1,71% del total de los pasivos. Estas cuentas considero son las más relevantes del total de Pasivos queda representado con estas cuentas en un porcentaje de 89,42%. Al momento de cerrar el presente informe se solicito certificados de no adeudar a las principales entidades de control como Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Internas y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, encontrando valores pendientes de pago, que la Gerencia se encuentra realizando las gestiones necesarias para cubrir de forma inmediata.

- b) PATRIMONIO:** Esta cuenta estructurada básicamente por el Capital Suscrito y pagado con un rubro de \$ 1'615.000 dólares, según escritura Pública de Aumento de Capital, las reservas se encuentran inscritas en el patrimonio luego del registro de Apropiación de Patrimonio del ejercicio económico en análisis por un rubro de \$ 173,152.58 dólares, otro rubro importante es la cuenta de resultados de ejercicios anteriores con utilidades por \$ 233,862.94 dólares y la utilidad del Ejercicio por \$ 3.335,17 dólares.

c) ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS: Los ingresos operacionales gravables se basan principalmente en la prestación de servicios médicos dirigidos al cuidado de la salud corporal de los pacientes, con especialidades clínicas y servicios de enfermería y laboratorio clínico externo, los permisos de funcionamiento se encuentra debidamente legalizados, los servicios médicos son prestados por citas medicas periódicas futuras de acuerdo a lo que el paciente firma al momento de suscribir el contrato y emitir la respectiva factura; por tratarse de servicios médicos se encuentran gravadas con IVA tarifa 0% el monto neto generado durante el año dos mil nueve

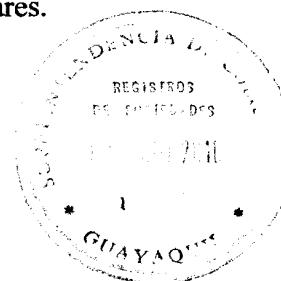


es de \$ 1,469,112.03 dólares, y otros ingresos por \$ 6,704.10 dólares, suman el total de ingresos \$ 1,475.816,13 dólares.

COSTOS Y GASTOS: Por ser una empresa de servicios sus costos y gastos se basan principalmente en los gastos administrativos por sueldos y salarios con los beneficios sociales por un valor de \$ 384,771.27 dólares, con una representación del 26,13% del total de costos y gastos, en orden de importancia e implicación dentro del total de los costos y gastos se analiza la cuenta Publicidad y Propaganda, llegando a determinar un rubro total de \$ 348,337.27 dólares, que representa el 23,66% del total de los costos y gastos de la empresa, luego tenemos en los gastos operacionales tales como, Arriendos por un valor de \$ 116,935.21 dólares, luego por orden de importancia en términos monetarios se revisa la cuenta Honorarios Profesionales cuyo valor determina \$ 126,662.18 dólares, por ser cuentas relacionadas con el giro del negocio se da principal atención y se revisa las cuentas de los insumos directos como Preparados TG, Implementos TG y Análisis de laboratorio estas cuentas suman \$ 75.856,76 dólares, que representan en los gastos totales el 5,15% estas cuentas relevantes suman al final del periodo \$ 1'052.562,69 dólares, y una representación del 71,48% un rubro importante a ser tomado en cuenta en los gastos no operacionales son los costos por intereses y comisiones bancarias, debido principalmente a la comercialización en un 75% con tarjetas de crédito, por un valor de \$ 73,247.49 dólares, representando el 4,97% del total de los costos y gastos, también se analiza una cuenta significativa como los gastos financieros por intereses en el crédito bancario y sobregiros adquiridos para injectar flujo de efectivo a la empresa por un valor de \$ 57,297.79 dólares, representa el 3,89% del total de costos y gastos que en el año 2009 determinan un valor total de \$ 1,472,480.96 dólares, con estas cuentas queda cuberto la muestra y significancia para que los resultados no tengan desviaciones significativas que alteren el resultado final del ejercicio contable.

Luego de revisar los ingresos gravables, los Costos y Gastos se determina una utilidad contable de \$ 796,31 dólares, antes de participación de utilidades para trabajadores e impuestos de ley.

Es importante reflejar que se me presentó la conciliación tributaria, en la cual se refleja una utilidad de \$ 3.335,17, antes de impuestos y participaciones, luego de realizar los ajustes contables que exige la legislación ecuatoriana con la provisión de las utilidades del 15% para los trabajadores, el 25% del impuesto a la renta y la reserva legal, se establece una utilidad neta de \$ 1.913,55 dólares.



3.- CUMPLIMIENTO DE LA ADMINISTRACION

FISCALES, TRIBUTARIAS, LABORALES Y SOCIETARIAS

Es importante mencionar que es una empresa que por el tipo de servicio no grava IVA tarifa 12% por lo que todas las compras de bienes o servicios con IVA 12% se agrega el valor al costo o gasto, por lo cual sus declaraciones mensuales como agente de percepción son informativos, sin embargo se suma su obligación como agente de retención con el pago de las retenciones tanto en la fuente como del IVA, las cuales la empresa a cumplido. Resalta también la obligatoriedad de presentar mensualmente Anexos Transaccionales por ser calificados por la Administración Tributaria como contribuyentes especiales.

CONTROL INTERNO

En el presente ejercicio económico se visualiza que el sistema contable se está convirtiendo en un limitante para mantener un control interno adecuado de sus procesos por lo cual se recomienda obtener un sistema integrado Operativo, financiero y contable que le permitirá tener los resultados de cada proceso en el menor tiempo posible y con la confiabilidad que no se den desviaciones importantes que debiliten el sistema de control establecido, o que influya de alguna manera en el resultado final de las operaciones comerciales durante este periodo contable. Es importante mencionar que la empresa cuenta además con el control y monitoreo permanente de los auditores externos, quienes en sus revisiones pueden llegar a determinar salvedades o debilidades del sistema de control interno.

4.- COMENTARIOS:

Los procedimientos adoptados por la administración de la empresa están enmarcados con los establecidos en las leyes que rigen la compañía y luego de haber realizado la revisión de los documentos contables y anexos, se establece que guardan concordancia con los registros contables y reflejan en su totalidad la real situación operativa y financiera de la compañía; por tanto los aspectos expuestos a mí criterio, son los más relevantes y significativos dentro del marco operacional de la Compañía, resaltando los procedimientos de control interno de la misma los cuales precautelan el cumplimiento de los requerimientos legales, administrativos, financieros y contables, protegiendo el patrimonio de la empresa y las aportaciones de los accionistas.

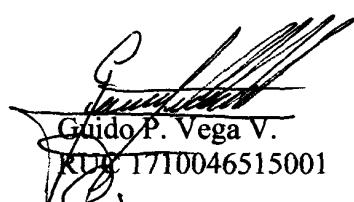
El resultado del presente ejercicio en comparación al obtenido en el ejercicio económico se basa en su operatividad comercial hasta el mes de agosto del año 2009, a partir de ese



mes se nota una disminución muy significativa en sus ventas, por la injerencia de la empresa que adquirió sus activos y pasivos.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad y cumpliendo fielmente con los requisitos de Ley que me facultan para desarrollar esta función que me ha sido encomendada, me suscribo.

Atentamente,



Guido P. Vega V.
RTD 1710046515001



**NOMINA DE ADMINISTRADORES DE LA COMPAÑÍA CENTRO
MÉDICO LAIN S.A.**

Señores
Superintendencia de compañías
Ciudad

De mis consideraciones

Por medio de la presento la nómina de los administradores actuales
de la compañía

Francisco Boloña Morales Gerente General

Atentamente
p. Centro Medico LAIN S.A.


Francisco Boloña Morales



