

Quito, Abril 08 del 2015

## INFORME DE GERENCIA

### Introducción

Sesat es parte de la corporación Inmedical que es un conglomerado de empresas técnicamente especializadas para protegerle en las áreas de:

- Medicina Ocupacional
- Medicina Preventiva

Sesat funciona en las instalaciones de Inmedical tanto en Quito como en Guayaquil y es una de las empresas de la Corporación y ocupa el primer piso la parte médica y en el tercer piso una el área técnica.

- Cuenta con un sistema automatizado de historias clínicas
- Cuenta con un sistema de laboratorio de alta calidad

Ofrecemos productos y servicios de asistencia médica diseñados exclusivamente según la identificación exhaustiva de las necesidades de nuestros afiliados.

Nuestro Programa de Medicina Preventiva, único en el mercado, ofrece prevenir futuros padecimientos, a través de la consulta médica especializada y estudios clínicos.

## SITUACIÓN ECONÓMICA - FINANCIERA EJERCICIO 2014

### Antecedentes.-

Sesat implementó Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para sus Estados Financieros del 2012, durante el 2013 y 2014 continuó con el proceso normal y cumplimiento de estas normas.

En cuanto al efecto de aplicación de NIIFS, en términos monetarios, no tuvo mayor efecto significativo a nivel patrimonial o de activos de la empresa.

### 1. Situación Financiera

A continuación se detallan los principales rubros del Balance General de Sesat S.A. con corte al 31 de diciembre del 2014:

- El volumen del total de **Activos** se ubicó en USD \$615.077, esto es, 119% de incremento con respecto al Balance de Diciembre del 2013 (\$281.390).
- Las principales cuentas componentes del activo son: **Caja y Bancos** con \$-14.159 (-2% de participación del total del activo y -630% de decrecimiento versus diciembre 2013); **Deudores por primas** o cuentas por cobrar con \$602.339 (97% de participación y 176% de crecimiento) y **Activo Fijo** con \$29.076 (5% de contribución y 9% de reducción con respecto al 2013).

- Con respecto al **Pasivo** de la compañía, el total de este rubro alcanzó un valor de \$720.885, esto es 80% de incremento frente al 2013 (\$401.504). Los principales componentes son: **Cuentas por Pagar** con \$209.220 (29% de participación del total del pasivo y 1% de incremento versus diciembre 2013); **Deudas con el Sistema Financiero** con \$2.393 versus \$43.239 del 2013 (0,3% de participación del total de pasivo) y **Obligaciones con el Estado** con \$20.337 (3% de participación y 59% de reducción).
- El **Patrimonio** total de la compañía asciende a \$-105.807 frente a los \$-120.115 del año anterior. Las cuentas componentes del patrimonio son: **Capital Pagado** con \$800 (-1% de participación del total del Patrimonio e igual valor del 2013), **Reservas** con \$1.213 (-1% de participación e igual valor del ejercicio anterior) y **Resultados** con \$-107.821 (102% de participación y 19% de mejora). Los resultados aparecen con valor neto, porque aquí se acumulan la pérdida del ejercicio 2013 por \$-127.252, y las utilidades del periodo 2014 por \$14.307.

En cuanto al **Estado de Resultados**, este refleja la siguiente información:

- **Ventas** por un monto de \$812.087 que corresponde a los contratos de Administración de Riesgos Profesionales ARP, Vigilancia de la Salud y Servicios de Unidades Médicas. Esto es, 26% de reducción con respecto a diciembre 2013. Esta baja de ingresos se produjo por la reducción de clientes de ARP por efecto de cambios en la Ley de seguridad Ocupacional.
- En cuanto a los egresos o gastos, los principales componentes fueron: **Gastos de Personal** con \$568.100 (70% frente a ventas), **Honorarios Profesionales** con un monto anual de \$33.655 (4% frente a ingresos), **Gastos Administrativos** con \$194.832 (24% versus ventas), este rubro incluye el gasto administrativo puro y el costo de insumos médicos y de pago a prestadores médicos de la línea ARP. Cabe resaltar que la política y acciones de control de gastos implementadas con mayor rigurosidad desde el año 2013, han logrado reducir el gasto administrativo en 19% entre los dos últimos periodos y el monto promedio mensual pasó de \$21.554 a \$16.236. Por último se ubica el **Gasto Financiero** con \$1.228 (0,2% frente a ingresos).

El monto de **Utilidad del Periodo** llegó a \$14.307 (2% frente a primas versus el -11% que se obtuvo el año anterior, puesto que se registró pérdida por \$121.278).

### Índices Financieros

El índice de **liquidez** ha presentado una mejora importante al pasar de 1,02 a 1,22 para el 2014. Este ratio refleja una adecuada administración de los activos corrientes para hacer frente a las obligaciones de corto plazo de la compañía.

La tasa de **Gastos Administrativos** que alcanzó sus pico más alto en el 2012 y 2013, vuelve a estabilizarse y a bajar su nivel, por efectos del control de gasto y la estabilidad en ventas, llegando a 24% frente al 33% del año anterior. El índice de **Gastos de Personal** pasó de 79% a 70% para el 2014 por efecto de una reestructura de funciones y posiciones del área técnica.

## **2. SRI y Organismos de Control**

Las obligaciones y documentación tributaria reportada a Servicio de Rentas Internas se encuentran al día en pagos.

Para el periodo 2013 que se presentó pérdida, la Superintendencia de Compañías pidió a Sesat que presentara una carta justificativa del caso y un plan de acción para el siguiente año, actividad que se cumplió en los plazos establecidos.

Sesat aún no está obligada a emitir documentos tributarios electrónicos, pero hemos empezado los procesos para que durante el segundo semestre del 2015, se nos otorguen los permisos para emisión de facturación electrónica.

## **3. Auditoría Externa**

Sesat no cuenta con Auditor Externo, debido a que sus activos no exceden el millón de dólares. Por esta razón, se cuenta únicamente con Comisario.

## **4. Sistema Financiero**

Sesat no mantiene operaciones de crédito activas en el sistema financiero y cuenta con dos únicas cuentas en Banco Rumiñahui y Banco Pichincha.

## **5. Sistemas de Calidad**

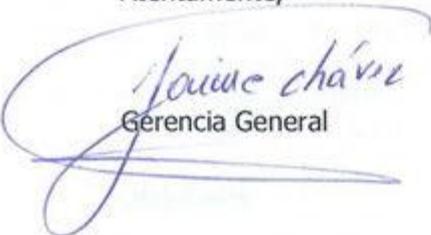
Para el segundo trimestre del 2015 se ha planificado la renovación de certificación ISO, que ahora se extenderá a todos los procesos de la compañía y no únicamente a Laboratorio.

## **6. Personal**

Cuenta con una nómina de 33 personas y cumple con la cuota de 1 persona con capacidades especiales de acuerdo a ley vigente.

En la ciudad de Guayaquil laboran 5 personas que prestan la atención médica y administrativa. En la ciudad de Quito está dividido en dos áreas la médica y la técnica. El área Médica cuenta con 20 personas y el área técnica con 7 personas.

Atentamente,



Jaime Chávez  
Gerencia General