

INFORME ANUAL DEL GERENTE GENERAL

En mi calidad de Gerente General de ARGOCAP S.A., Representante Legal de CENDIAVIA Centro Médico y de Diagnóstico Vida Cia. Ltda. me dirijo a ustedes con el fin de presentar el informe anual de actividades realizadas durante el ejercicio fiscal 2017

Los temas tratados en este informe son los siguientes:

- Entorno económico del Ecuador
- Cumplimiento de objetivos previstos
- Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General
- Informe de actividades en los ámbitos administrativo, laboral y legal
- Situación Financiera de la Compañía
- Otros aspectos relevantes

Entorno General Económico del Ecuador

Durante todo el 2017, se observa una ligera tendencia a estabilización del crecimiento de la actividad económica, muy contrario a lo que se podría haber pensado al observar la tendencia de crecimiento generada a partir del segundo trimestre de 2016. Los principales indicadores económicos, presentan una Balanza Comercial con superávit de 89,2 millones de dólares, lo que evidencia una disminución del 92% con respecto al superávit de 2016, la razón principal para la disminución del superávit en la balanza comercial, se genera por el déficit de la balanza no petrolera, el cual aumentó en un 110,5%, déficit que continua aumentando trimestralmente debido al desmonte progresivo de las salvaguardias.

La deuda externa pública cerró el 2017 en 31.749,8 millones de dólares y para el primer mes de este año se realizaron nuevos desembolsos para cubrir el déficit fiscal, por lo que la deuda al 31 de enero de 2018 se ubicó en 34.820,011 millones de dólares, equivalente al 33,5% del PIB. El mayor acreedor de Ecuador por país continúa siendo China, ya que le corresponde el 21,8% de la deuda externa pública. La deuda interna pública al 31 de enero de 2018 fue de 14.782,187 millones de dólares, lo que equivale al 14,2% del PIB. Por lo que la deuda pública agregada se situó en 49.602,198 millones de dólares, lo que representa el 47,7% del PIB, valor mayor al límite de endeudamiento público (40%) establecido en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas.

La tasa de desempleo para diciembre de 2017 se ubicó en 4,6%, siendo 0,6 puntos porcentuales menos que la tasa de diciembre 2016. Tanto a nivel urbano como rural la tasa de desempleo disminuyó, esto provocado en gran parte por el crecimiento económico del país que fue del 3% para 2017 según el Banco Central del Ecuador. La reducción del desempleo se podría explicar por el aumento en la tasa de empleo adecuado, la cual pasó de 41,2% a 42,3% de diciembre 2016 al mes similar en el 2017.

A febrero 2018, la inflación mensual se ubicó en 0,15%, la acumulada en 0,34% y la anual en -0,14%. La inflación anual evidencia 6 periodos consecutivos de variaciones negativas, lo que técnicamente puede ser entendido como deflación, generada por la contracción de la demanda y explicada principalmente por la disminución del consumo de las principales divisiones de productos. La deflación aunque moderada, se convierte

en un problema para la economía, puesto que posterga el consumo y frena el crecimiento económico.

El valor de la canasta familiar básica en el mes de febrero de 2018 se ubicó en 710,46 dólares y el ingreso familiar mensual de un hogar³ fue de 720,53 dólares; lo que ocasionó un excedente de 10,07 dólares. La canasta familiar vital se ubicó en 500,49 dólares y por lo tanto se evidencia una cobertura total y un superávit presupuestario de 220,04 dólares. Ambas canastas evidencian una tendencia al estancamiento de su costo, esto generado por las variaciones negativas de la inflación, lo que genera un incremento en el poder adquisitivo de los hogares.

Respecto del Sistema de Salud Pública en el Ecuador, presupuestariamente se ha incrementado, desarrollado algunas iniciativas tendientes a ampliar y mejorar los servicios que prestan las Instituciones de salud a la población ecuatoriana; debiendo aclarar que los problemas estructurales en el sector se mantienen. Los sistemas de salubridad demuestran una notable desigualdad entre la ciudad y el campo. La desnutrición golpea con particular intensidad al campesinado indígena. La voluntad política de ampliar los servicios de los hospitales, centros y subcentros de salud al conjunto de la población, chocan con el déficit de médicos generales y especialistas, de enfermeras y tecnólogos. El Estado tiene una red más amplia de centros y subcentros, la cual todavía no abastece. Siendo el sector privado, el mayor proveedor de salud de la sociedad, que aún se caracteriza por la desigualdad en el ingreso. Dentro de este esquema, el IESS es un actor importante en la prestación de servicios de salud, siendo los proveedores privados los principales socios estratégicos de esta institución en la resolución en sus problemas de atención a sus afiliados.

Cumplimiento de los objetivos previstos

Considerando la capacidad instalada del Centro Médico versus la capacidad ocupada, podemos decir que se cumplió con el objetivo.

En cuanto al monto facturado, tomado en cuenta los servicios prestados del año 2017, únicamente se logró facturar hasta el mes de mayo, quedando pendiente de facturación los siete meses restantes; mientras que de la provisión del 2016 se facturó el 100%.

Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General

En mi calidad de Gerente General de ARGOCAP S.A., Representante Legal de CENDIAVIA CIA. LTDA., he dado cumplimiento cabal a todas las disposiciones de la Junta General de Socios, estableciendo de esta manera un ambiente de organización y cumplimiento que redundará en una buena administración de la compañía.

Informe de actividades en los ámbitos administrativo, laboral y legal producidos durante el ejercicio fiscal

Facturación y Cobranzas

Durante el primer semestre del 2017 se facturó el total de los meses provisionados del 2016 más los cinco primeros meses del año; fue un año de mucha austeridad debido a la restricción de ingresos con la que tuvimos que manejarnos.

En cuanto a los valores objetados mensualmente por el IESS, me complace indicar que en éste año logramos alcanzar los valores más bajos de todos los años, lo cual es positivo tanto financieramente como en imagen de prestador externo.

Para el área de odontología, este fue un año complicado pues la falta de pago del IESS hizo que la proveedora administradora de este servicio adopte conductas inapropiadas que ponían en riesgo el contrato con el IESS, tal fue el caso de comunicar con 8 días de anticipación la cesación de su servicio; frente a lo cual tuvimos que tomar decisiones importantes y urgentes para no afectar a los pacientes del IESS, tema que para finales del 2017 fue solventado por completo.

Todos estos temas influyeron en que la facturación sea de USD 4'656.000 incluyendo una provisión USD 1'750.000 en el ingreso.

Por otro lado hemos provisionado en el costo lo correspondiente a los servicios externos: farmacia y odontología, por un valor total de USD 747.500.

Recursos Humanos

A partir del segundo semestre del 2017, CENDIAVIA incorporó nuevas especialidades a su cartera de servicios: Cardiología, Endocrinología, Urología; especialidades que han sido bien aceptadas por nuestros clientes y con alto nivel de ocupación.

El total de consultas médicas atendidas durante el 2017 fueron de 170.098, vs 167.723 en el año anterior. En Imagen se atendieron 834.870 pacientes.

Respecto al recurso humano, cerramos el año con 88 funcionarios mientras que a diciembre del 2016 lo hicimos con 85 empleados.

La capacitación es un tema muy importante para CENDIAVIA, por ello dicho plan es muy amplio y exigente en todas las áreas, sobretodo en el grupo médico, donde mensualmente cada médico de manera personal debe realizar una actualización vía web en temas médicos de su preferencia; esta exigencia va de la mano también con lo requerido por el IESS y es evaluado en sus auditorías.

De igual manera, según requisito de Seguridad y Salud Ocupacional, se realizó la evaluación Psicosocial a todo el personal; también se ha cumplido con las charlas de: consumo de drogas y alcohol y la de violencia intrafamiliar.

Laboratorio Clínico

Durante este año se logró estabilizar el número de pacientes en laboratorio, teniendo un promedio diario de 200 pacientes, los cuales tienen a su vez un tiempo promedio de 15 minutos desde que llegan hasta la toma de la muestra.

Esta área está en constante capacitación tanto interna (exposiciones sobre temas propios) como capacitaciones externas (de áreas de laboratorio), con el fin de mantener los estándares de calidad que garanticen los resultados a los clientes.

Se implementó el sistema turnos desde cada cubículo de toma de muestras con lo que se mejora el tiempo de atención a los pacientes y se optimiza la productividad de los flebotomistas

Por otro lado se hizo la ampliación de área de Laboratorio con el fin independizar y lograr mejor ventilación en las sub áreas de EMO y COPRO; de igual manera se consideró la creación del área de MICROBIOLOGIA, la cual está a la espera de flujo para su implementación.

Auditoria Médica Interna

Tal como se comenta en ésta acta, el trabajo de ésta área ha dado resultados en cuanto a la disminución de objetados, capacitación a los médicos y áreas de atención directa al paciente. Podemos decir categóricamente que se ha cumplido con el objetivo para el que ésta área fue creada.

Infraestructura

En este año se logró incorporar físicamente todos los servicios dentro de las instalaciones de CENDIAVIA, pedido que era constante por parte de nuestros pacientes y expresado tanto a manera de queja como de sugerencia.

Las nuevas áreas son: rehabilitación física, microbiología, farmacia, aumento de baterías sanitarias para el personal y clientes, área de enfermería (requisito del MSP).

Las áreas de rehabilitación y microbiología serán implementadas en el 2018 cuando el flujo de caja y los convenios se concreten.

Sistemas

Esta área es neurálgica para la compañía considerando que todos los requerimientos de IESS son automáticos, lo cual implica optimización de recursos y una alta diferenciación de servicio hacia los clientes.

CONTRALORIA GENERAL DE ESTADO

Hasta finales del 2017 no se recibió ninguna comunicación de la Contraloría General del Estado respecto de su proceso de Auditoría a los prestadores del IESS, por lo que se estima que dicho proceso se cerró.

OTROS ASPECTOS RELEVANTES

El único tema legal pendiente es el de Viennatone donde, tenemos dos frentes abiertos: uno frente a la fiscalía que esperamos se cierre en los primeros meses del 2018 y el segundo que sigue pendiente y es el definir la responsabilidad sobre los equipos adquiridos.

ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados

El ingreso de CENDIAVIA fue de USD 4,6 millones.

El costo para este año fue de USD 4.3 millones, el cual representa el 92% del ingreso, rubro que se deterioró en dos puntos respecto del 2016 debido básicamente a la falta de facturación y a que el costo aplicado es del 100%.

La utilidad antes de impuestos y participación empelados en el año 2017 fue de USD \$350.514,64

Estado de Situación

En el Balance General, podemos resaltar la siguiente información:

Activos Corrientes: aumento por los anticipos no facturados a proveedores realizados para poder operar durante este año.

Provisión de Cuentas por Cobrar: Fue de USD 1'750.000

Provisión de Costo: Total de US\$ 747.500 donde USD 680 mil son de farmacia y USD 55 mil de odontología.

El patrimonio neto: USD 607.170

Reservas totales: USD 493.953 facultativa y la legal USD 53.216.96

Utilidades luego de participación a trabajadores e impuestos: USD 218.922,13

Propuesta sobre el destino de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico

Esta administración recomienda se repartan los dividendos a prorrata a todos los socios que a la fecha de este informe forman parte de esta empresa, previo reparto de las utilidades a los trabajadores, constitución de reserva legal y pago de impuestos. Se recomienda que el pago de dividendos se lo realice de acuerdo a la disponibilidad económica de la compañía.

Auditoría Externa

Cumpliendo con lo exigido por la Superintendencia de Compañías la auditoria externa la realizó la empresa BCG Business Consulting Group, representada en nuestro caso por el Ing. Roberto Arpi quien hizo entrega de su informe, el mismo que será puesto en conocimiento de los socios de la empresa.

Recomendaciones a la Junta General respecto a políticas y estrategias para el siguiente ejercicio económico.

Proyectos e inversiones

Diversificación de Clientes.- Luego de la planificación estratégica realizada en septiembre del 2017, se definió ampliar los servicios y realizar convenios con similares con el fin de maximizar la capacidad instalada de ciertos servicios, tal es el caso de laboratorio clínico, imagen y rehabilitación.

Con el fin de llegar al mercado de salud ocupacional se estructurarán servicios complementarios que se incluyen en las necesidades empresariales, se espera contar con el producto durante el primer trimestre del 2018.

Otros aspectos de interés

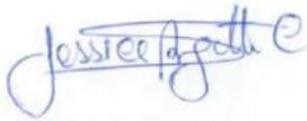
Debo manifestar que la compañía contrata servicios complementarios de vigilancia y seguridad con la empresa AERSIN Cia. Ltda. a la cual mensualmente se le exige la presentación de las planillas del IESS de los guardias que trabajan en nuestras

instalaciones, cumpliendo de esta manera con las disposiciones del mandato 8 y su reglamento.

Finalmente, la empresa está tomando todas las medidas para cumplir y respetar las normativas de propiedad intelectual en relación a programas de computación y marcas en lo que respecta a la operación de la empresa.

Agradecimiento

Mi agradecimiento a Dios como protector personal y del Centro Médico que nos permite seguir día a día gozando de trabajo a casi 100 familias y nos ha iluminado para que nuestra vocación de servicio sea parte de la filosofía de CENDIAVIA, hecho que se evidencia con la satisfacción de ver clientes contentos que expresan su preferencia hacia nosotros.



ARGOCAP S.A.
Jessica Argotti Castellanos
GERENTE GENERAL