

INFORME DE GERENCIA

DEL 1RO. DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

1. Cumplimiento de los objetivos previstos para el ejercicio económico materia del informe

La empresa SPECIALITYMED CIA. LTDA, CLINICA INTEGRAL GRUPO – HEALTH, ha buscado posicionarse en el mercado dentro del sector de la Salud. Desde su inicio, el objetivo principal ha sido obtener la rentabilidad deseada por sus socios, a través de la atención personalizada a los clientes de la clínica.

Al inicio de la actividad de la empresa, no se solicitó un aporte adicional a los socios para mantener un capital de trabajo que permita cumplir con obligaciones adquiridas con anterioridad a la creación de la empresa como son la compra de equipos médicos para el equipamiento de la misma, y para cubrir los gastos fijos administrativos y de personal.

Desde un inicio el capital de trabajo utilizado fue el generado por la actividad de la empresa.

Las actividades realizadas para incrementar el flujo de pacientes en nuestra institución se centraron en generar convenios con empresas de Seguros Médicos Privados, y se ha logrado hasta el momento entablar relaciones comerciales con las mayores aseguradoras de la ciudad de Quito como son: SALUD SA., ECUASANITAS, HUMANA, PANAMERICAN LIFE, BMI, CRUZ BLANCA, BELLGENICA, VIDA SALUD, y con brokers de seguros como MEDERI Y MSK. Adicionalmente se realizó el convenio para la atención de los empleados de la EMPRESA ELECTRICA QUITO.

De hecho hubo un incremento notable en la cantidad de pacientes atendidos con Seguro Médico, desde el año 2013 hasta el año 2014.

Nuestra principal barrera y debilidad es la falta de capital de trabajo, lo que nos expone a no tener una buena relación con los prestadores médicos y los proveedores, y tampoco nos permite realizar inversiones como la compra de una máquina de anestesia, para tener la posibilidad de realizar cirugías simultáneas, adicionalmente necesitamos actualizar el equipo de esterilización e implementar en la hospitalización una campana de flujo laminar para la preparación de las quimioterapias, en lo que concierne al área médica, las inversiones prioritarias para mejorar la atención serían las siguientes:

- | | |
|----------------------------|-------------|
| • Campana de flujo laminar | \$6.900,00 |
| • Equipo de esterilización | \$75.000,00 |
| • Máquina de Anestesia | \$25.000,00 |
| • | |

2. Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General y el Directorio

No han existido disposiciones expresas de la Junta General o Directorio de la compañía, por lo que se ha venido desempeñando bajo sus normales funciones.

3. Información sobre hechos extraordinarios producidos durante el ejercicio en el ámbito administrativo, laboral y legal.

No han existido hechos extraordinarios producidos durante el ejercicio, en el ámbito laboral y legal. En cuanto a la parte administrativa, el principal problema ha sido el desarrollo del sistema contable, el mismo que no está terminado hasta la presente fecha, lo que dificulta el trabajo administrativo. Una de las opciones que tenemos es migrar a un nuevo sistema con una inversión de \$14.000,00. En esta etapa se realizaría la migración únicamente de la parte contable y en una segunda etapa se realizaría la migración correspondiente a la hospitalización e inventarios. La cotización de la migración de la segunda etapa aún no ha sido entregada.

4. Situación financiera de la compañía al cierre del ejercicio y de los resultados anuales, comparados con los del ejercicio precedente

Hubo un incremento notable en la cantidad de pacientes atendidos con Seguro Médico, desde el año 2013 hasta el año 2014.

SEGUROS AÑO 2013

SEGURO	PACIENTES ATENDIDOS	VALOR
CORIS	2,00	560,20
CRUZ BLANCA	19,00	58.065,02
MEDERI	12,00	16.678,58
SALUD	2,00	4.196,78
TOTAL	35,00	79.499,58

SEGUROS AÑO 2014

SEGURO	PACIENTES ATENDIDOS	VALOR
CORIS	0	0,00
ASSISTCARD	22,00	14.808,29
BMI	18,00	40.006,18
CRUZ BLANCA	112,00	327.486,59
ECUASANITAS	9,00	3.618,00
MEDERI	52,00	74.282,70
MEDICINA PARA EL ECUADOR HUMANA	159,00	52.346,89
PANAMERICAN LIFE	11,00	21.462,49
SALUD	76,00	120.331,15
TOTAL	460	654.342,29

5. Informe Económico Financiero y Propuesta sobre el destino de las utilidades.

Balance de Situación

El Balance de Situación o Balance General vislumbra el análisis de las propiedades de la empresa y la proporción en que intervienen los acreedores y los dueños de la Clínica, expresados en términos monetarios. Por lo tanto, es un estado que señala la situación financiera de la empresa.

De los Activos.-

En el período 2014 los Activos Totales de la empresa registran un valor de \$733.399 dólares, valor que contienen a los Activos Corrientes que son aquellos susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un período inferior de un año. En el 2014 terminamos con un valor de \$ 585.896 dólares y que representan el 79,88% del Activo Total.

Los activos no corrientes destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa, cuya enajenación o realización se espera se efectúe en un plazo superior a un año lo conforman Propiedad Planta y equipo (Activo Fijos), El valor del activo fijo al terminar el año 2014 es de \$147.503 que representa el 20,12% del Activo Total.

Los Activos Intangibles en la empresa están conformados por el Software Financiero por un valor neto de \$13.310,24

De los Pasivos.-

Los pasivos de la empresa comprenden las obligaciones financieras, los proveedores, las cuentas por pagar por impuestos, tasas y contribuciones de Ley, las obligaciones laborales, los diferidos, otros pasivos, los pasivos estimados, provisiones, y papeles comerciales.

En el período analizado el Pasivo Total de la Clínica alcanzó un valor de \$708.677 de los cuales el 97,98% corresponde al Pasivo Corriente con un valor de \$694.427, conformado por las obligaciones contraídas por la empresa menores a un año y por el Pasivo no Corriente obligaciones a cumplirse en un lapso mayor de una año su representatividad es del 2,02% con un valor de \$14.250

Los Pasivos Corrientes de mayor amplitud son las deudas a Proveedores de Medicamentos e Insumos Médicos, Honorarios Médicos por Pagar y Proveedores Varios que comprenden a empresas que dotan a la Clínica de servicios complementarios en la hospitalización y cirugías para pacientes como son la Renta de Equipos Médicos, Insumos de Traumatología y Urología, servicios de Tomografía, Resonancia Magnética entre otras

Cuentas del Patrimonio.-

El Patrimonio Inicial de la empresa formado por las aportaciones de los socios fundadores, arroja un valor de \$400,00. En aportes a futuras capitalizaciones tenemos la suma de \$31.600.

Estado de Resultados

Estado Financiero nos demuestra el comportamiento de los ingresos de la empresa frente a los costos y gastos incurridos en el periodo, su diferencia establece la utilidad o pérdida que sufre el capital contable de la empresa como consecuencia de las operaciones practicadas en un periodo determinado.

De los Ingresos.-

Los Ingresos Operacionales de Clínica Integral Grupo Health en el periodo Enero - Diciembre del 2014, alcanzaron un total de \$2'011.49

Costo de Operación.

El costo de operación asciende a \$1.432.097,00, reflejando una Utilidad neta de \$578.952.

De Los Gastos Operativos

Los Gastos de administración sumaron el valor de \$544.566,00 dólares, en el que constan cuentas relacionadas con el personal administrativo.

Gastos Financieros.-

Los gastos financieros en el periodo abril diciembre sumaron un total de \$47.872 que obedecen al costo de mantenimiento de la Cuenta Corriente que mantiene la empresa, Cobro de comisiones realizadas por las Tarjetas de crédito.

Resultado del Ejercicio

En el periodo 2014, Clínica Integral obtuvo una Pérdida Contable de \$379.00 dólares, el resultado es negativo.

En el ejercicio 2013, Clínica Integral obtuvo una pérdida contable de \$304.22 dólares, el resultado fue negativo.

6. **Recomendaciones a la Junta General respecto de políticas y estrategias para el siguiente ejercicio económico.**
- a) Generar convenios de fidelización con las empresas que ya mantenemos relaciones comerciales.
 - b) Incrementar la cartera de clientes, ofreciendo paquetes que sean accesibles para clientes que no poseen seguro médico privado.
 - c) Incrementar los ingresos a través de nuevos convenios con médicos privados y aseguradoras.
 - d) Cambiar el software contable debido al incumplimiento de parte del prestador de servicios en la terminación e instalación del mismo.
 - e) Solicitar un crédito para incrementar el capital de trabajo que será utilizado exclusivamente para cancelar honorarios médicos, y esto se traduzca en flujo mayor de pacientes
7. **Estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la compañía.**

La clínica ha cumplido con todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

8. ÍNDICES FINANCIEROS

Un indicador nos devela la expresión cuantitativa del comportamiento o el trabajo de la empresa o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Indicadores de liquidez:

Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo.

Capital de Trabajo

$$\text{Activo Corriente} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{Activo Corriente} = 585.896 - 694.427$$

$$\text{Activo Corriente} = -108.531,00$$

Un Capital de trabajo negativo denota que la empresa no está en capacidad total de cumplir con los compromisos a su vencimiento y al mismo tiempo afrontar casualidades de su operatividad en el día a día.

Razón Corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón Corriente} = \frac{585.896}{694.427}$$

$$\text{Razón Corriente} = 0.843711$$

Significa que el activo corriente es 0.843711 veces menor que el pasivo corriente; o que por cada dólar de deuda, la empresa cuenta con \$0.84 para pagarla. Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.

Prueba Ácida

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{585.896 - 132.339}{694.427}$$

$$\text{Prueba Ácida} = 0.6531$$

Este índice indica de manera más certera el número de veces con que cuenta la empresa para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Se le restan los inventarios en vista de que son los activos corrientes menos líquidos. El resultado nos revela que la Clínica cuenta con menos de una vez para cumplir con mediatos compromisos adquiridos.

Índices de Solvencia. Endeudamiento o Apalancamiento.

Razón de deuda total.-

$$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} = \frac{708.677}{733.299} = 0.9662$$

El indicador establece la proporción de activos que están siendo financiados a través del pasivo. Es decir el 96.62% de los activos son financiados con crédito.

Quito, 1ro. De septiembre del 2016

Atentamente



Adriana Chávez
Gerente General