

Quito, 21 de marzo de 2019

Señores
SOCIOS DE LA EMPRESA CENTRO PEDIÁTRICO INTEGRAL NARANJO CENPEIN CIA.
LTDA.

Presente

Distinguidos Socios:

Me permito poner en consideración de ustedes, el informe relativo a la gestión efectuada por esta gerencia, correspondiente al período económico enero a diciembre de 2018, que de conformidad al nombramiento otorgado como gerente general y el mandato de ley y del estatuto, entrego un análisis ejecutivo de los estados financieros proporcionados por contabilidad.

BASE LEGAL:

En cumplimiento a lo dispuesto en la tetra a) del artículo 20 de la Ley de Compañías, que dice:

“ART. 20 Las compañías constituidas en el Ecuador, sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, enviarán a esta, en el primer cuatrimestre de cada año.

- a) Copias autorizadas del balance general anual, del estado de cuenta de pérdidas y ganancias, así como de las memorias e informes de los administradores y de los organismos de fiscalización establecidos por la Ley;*
- b) La nómina de los administradores, representante legal, socios o accionistas; y,*
- c) Los datos que se contemplaren en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías.*

El balance general anual y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias, estarán aprobados por la Junta General de socios o accionistas, según el caso, dichos documentos, lo mismos que aquellos a los que aluden los literales b) y c) del inciso anterior, estarán firmados por las personas que determine el reglamento y se presentarán en la forma que señale la Superintendencia.”

1.- INTRODUCCIÓN

El presente informe da cumplimiento a las exigencias de la Superintendencia de Compañías, así como a los estatutos de la empresa, que dirijo.

Para mí es de suma importancia el plasmar en este informe las labores realizadas en el año de análisis, así como comunicar a los socios en esta Asamblea, sobre los resultados obtenidos de las actividades desarrolladas en el ejercicio 2018.

Debo recalcar que el presente informe se elaboró debido al aporte y ayuda de las diferentes áreas de la empresa y a la entrega de información por el área contable, que a través de los estados financieros elaborados, se determina la situación financiera y económica, aspectos determinantes que permitirán elaborar estrategias, políticas y procedimientos, encaminados al mejoramiento continuo de la empresa, reflejadas en cifras saldos y resultados que encaminen al cumplimiento de la misión institucional.

2.- CUERPO DEL INFORME

Aspectos Administrativos.- Luego de haber consolidado e implementado las herramientas de trabajo necesarias, en el año 2018 se ha establecido controles y seguimientos a través de funciones específicas entregadas al personal, ello ha permitido dar cumplimiento en los tiempos exigidos, de todos los requerimientos de los entes gubernamentales de control, evitando sanciones administrativas y económicas.

La continuidad de la estrategia de asociación y firma de convenios con empresas o personas que tienen actividades complementarias a la salud, cuidados del recién nacido, para niños y adolescentes, ha sido una prioridad de esta gerencia, con la finalidad de conseguir una atención integral del paciente del Centro Pediátrico.

Respecto a la estructura de recursos humanos, esta mantiene los mismos niveles de años anteriores, a saber:

- NIVEL DIRECTIVO: Gerente General-Representante Legal
Gerente Administrativo Financiero
- NIVEL CADENA DE VALOR: Médicos pediatras, enfermeros
- NIVEL DE APOVO: Contadora general – secretaria- limpieza y mensajería

Con todo el personal de rol de pagos, o por servicios profesionales, la administración dio cabal cumplimiento a todas las disposiciones laborales y patronales, han recibido sueldos, salarios y honorarios de forma cumplida, así como otros beneficios establecidos en la ley.

3.- ASPECTOS FINANCIEROS

ANÁLISIS FINANCIERO DE BALANCES COMPARATIVOS Y RESULTADOS

Saldos contables al 31 de diciembre de 2018

ACTIVOS	31 DE DICIEMBRE DE 2018	31 DE DICIEMBRE DE 2017	DIFERENCIA
Caja Bancos	18.473,16	5.854,62	12.618,54
Inversiones temporales	20.890,00	20.000,00	890,00
Cuentas por cobrar	23.739,85	23.286,56	453,29
Provisión cuentas incobrables	- 241,61	-241,61	0
Otras cuentas del activo	31.003,11	6.709,24	24.293,87
Activos por impuestos corrientes	9.902,69	-	9.902,69
Inventarios	5.427,15	9.428,75	- 4.001,60
Otros activos corrientes	48,58	-	48,58
SUBTOTAL	109.242,93	65.037,56	44.205,37

Activo fijo neto	303.210,44	236.738,46	66.471,98
Otras cuentas del activo	2.336,85	4.299,09	- 1.962,24
Otros activos a largo plazo	1.191,76	1.191,76	0
SUBTOTAL	306.739,05	242.229,31	64.509,74
TOTAL ACTIVOS	415.981,98	307.266,87	108.715,11
PASIVOS			
Cuentas por pagar	106.374,50	12.801,69	93.572,81
Obligaciones con Inst.	1.512,58	4.711,97	-3.199,39
Préstamos de accionistas	184.119,50	184.119,50	0
Otras Obligaciones corrientes	65.056,23	37.151,47	27.904,76
SUBTOTAL	357.062,81	238.784,63	118.278,18
Provisión jubilación patronal y desahucio	48.349,11	44.324,63	4.024,48
TOTAL PASIVOS	405.411,92	283.109,26	122.302,66
PATRIMONIO			
Capital pagado	34.000,00	34.000,00	0
Reserva Legal	4.613,04	4.613,04	0
Resultados del Ejercicio	- 13.587,55	-12.308,87	-1.278,68
Resultados acumulados	- 14.455,43	-2.146,56	- 12.308,87
SUBTOTAL	10.570,06	24.157,61	-13.587,55
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	323.488,63	307.266,87	-16.221,76

De la interpretación a los estados financieros a través de los resultados denominados análisis horizontal y vertical, consistentes en determinar la composición y estructura de los estados financieros, se observa lo siguiente:

- a. El disponible (caja y bancos) no es representativo, su saldo representa el 4,44% del total del activo, este monto representa liquidez inmediata que es utilizada en las operaciones diarias. Esta gerencia determinó a través de política que de existir valores excedentarios, sean invertidos con rentabilidad.
- b. El rubro de inversión financiera, que representa el 5,02% del total del activo, dos puntos por debajo del registrado el año anterior, se encuentra en el Banco Internacional, cuyo plazo es de un año, fue constituido como reserva de la provisión para jubilación patronal y desahucio.
- c. Cenpein es una empresa netamente de servicios médicos y sus ventas se los hace aproximadamente en un 90% al contado, sin embargo el 5,71% del total del activo, esto es el valor de 23.739,85 constituyen cuentas por cobrar, de cuyos valores el más significativo corresponde a hospitales y clínicas y Banco Internacional por las ventas que realizamos con tarjeta de crédito, pero nos cancelan máximo a las 24 horas.

La implementación de tarjetas de crédito como forma de pago de los pacientes, permitió que el rubro de cuentas por cobrar registre un valor casi igual al año anterior sin que se evidencie deterioro. Pese al costo pagado por comisiones bancarias, es una buena alternativa para el pago que realizan los pacientes. De la misma manera la gestión de cobranza con los hospitales y clínicas ha disminuido

- d. En "Otras cuentas del Activo" cuyo saldo al cierre del ejercicio fue de USD 31.003,11 y representa el 7,45% del total del activo, se debe al anticipo de USD 30.000,00 entregado a la inmobiliaria Álvarez Bravo, por la adquisición de la oficina 203 que reemplazaría al consultorio 106 vendido, cuyo activo estaba constituyendo parte del capital.
- e. Los inventarios representan el 1,30% del total del activo, la razón del bajo indicador se debe a la alta rotación del producto y por la caducidad corta de los productos, se controla sus existencias.
- f. El rubro de activos fijos es el más representativo de las cuentas del activo, con un 77% del total, refleja un incremento para el año 2018 de USD 88.151, que según detalle de la cuenta se debe a la incorporación y registro de la compra de la oficina 203.
- g. En el pasivo merece explicación la cuenta por pagar que si bien representa a la fecha de análisis el 77%, del pasivo, se incrementó en USD 93.572,81, debido a la compra a la compañía Álvarez Bravo de una oficina.
- h. Otras obligaciones corrientes con saldo de USD 65.056,23, destaca el valor de USD 50.000 que corresponde a un anticipo entregado por el comprador de la oficina # 106, este valor se cancelará con la escritura correspondiente.
- i. La cuenta de préstamos de accionistas representa el 45% del pasivo, con un saldo de USD 184.119,50. Es importante conocer por parte de los socios el plazo en que deberá cancelarse esta obligación, aspecto importante para poder incorporar los pagos en el presupuesto anual.
- j. Provisiones por beneficios a empleados, representa el 12% del total del pasivo, esta cuenta registra al 2018, las obligaciones inmediatas con SRI respecto a retenciones, IESS aportes, Sueldos por pagar y como rubros importantes las provisiones por jubilación patronal y desahucio, cuyos saldo de estos últimos beneficios, a la fecha de análisis, es de USD 48.349,11, rubro acorde a lo señalado en el estudio actuarial. Es importante mencionar la necesidad de incrementar la cuenta de inversiones temporales, que servirán para cubrir eventuales retiros del personal.
- k. Las cuentas patrimoniales han sido afectadas por los resultados negativos de los ejercicios, 2016, 2017 y 2018, años que registran una pérdida acumulada de USD 28.910,86, valor que es igual al 85% del capital, aspecto que trasgrede lo señalado en el artículo 361 numeral 6 de la Ley de compañías.

INFORMACION DE INGRESOS Y GASTOS

En anexo al presente informe se adjunta el balance de pérdidas y ganancias, cuyos resultados importantes determinan los siguientes comentarios:

El ingreso por prestación de servicios, constituye la principal actividad de la empresa, por lo tanto es el rubro más importante en las cuentas de los ingresos, con una representación del 81%. Para el periodo 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, la cuenta de análisis registra un valor de USD 420.532,68. En este rubro destaca los ingresos por consultas por USD 303.768,86 que comparado al año 2017, se ve incrementado en USD 963,11, esto es el 0,32%

Siendo la principal actividad de la empresa la consulta médica, este rubro no se ha incrementado respecto al año 2017, por lo tanto la gerencia está trazando una estrategia para poder captar más pacientes. Es así que se adquirió equipo para efectuar las emisiones otoacústicas y audiometrías, para incrementar los servicios que presta el Centro.

Las ventas de bienes tarifa 0%, insumos médicos y vacunas, es de USD 92.057,00 que comparado al año 2017 se aprecia un crecimiento del 5,6%.

De otro lado, el rubro más significativo de gastos son los de administración que representa el 87% del total. En el rubro de gastos administrativos, destaca los sueldos, aportes al IESS, honorarios profesionales, comisiones e impuestos. El rubro registra una disminución en gastos administrativos de USD 11.446,45 con respecto al año 2017.

INGRESOS	31 DE DICIEMBRE DE 2018	31 DE DICIEMBRE DE 2017	DIFERENCIA
Venta de bienes tarifa 12%	2.599,27	5.141,35	-2.542,08
Venta de bienes tarifa 0%	92.057,00	87.147,00	4.910,00
Prestación de servicios	420.532,68	431.759,25	-11.226,57
Descuento en ventas	2.210,40	1.178,75	1.031,65
SUBTOTAL	517.399,35	525.226,35	-7.827,00
Ingresos Financieros	919,95	2.025,72	-1.105,77
Otras rentas	-374,86	4.382,36	-4.757,22
SUBTOTAL	545,09	6.408,08	-5.862,99
TOTAL INGRESOS	517.944,44	531.634,43	13.689,99
Costo de ventas	69.854,14	68.350,59	1.503,55
GASTOS			
Gastos de administración	452.704,03	464.150,48	-11.446,45
Gastos financieros	8.973,83	8.833,05	140,78
Otros gastos	0	251,68	-251,68
SUBTOTAL	461.677,86	473.235,21	11.557,35
TOTAL DE COSTOS DE VENTA Y PRODUCCIÓN	530.071,68	541.585,80	-11.514,12
RESULTADO DEL PERÍODO	-12.127,24	-12.308,87	181,63

ANÁLISIS DE LIQUIDEZ Y TESORERIA

La empresa mantiene una cuenta corriente con el Banco Internacional, en cuya institución se realizan los depósitos diarios por la venta de servicios médicos e insumos.

Para fines de liquidez, se ha conformado una inversión financiera cuyo saldo al cierre del presente ejercicio, es de USD 20.890,00, lo que determina que la empresa no ha podido presupuestar una inversión mayor para proteger las eventuales salidas del personal o las eminentes acogidas de jubilación patronal que según cálculos actuariales determina un valor de USD 29.803,85 y por desahucio el valor de USD 18.545,46

Para efectos de liquidez, el comportamiento de las cuentas por cobrar es el siguiente:

CLIENTES	AÑOS		MAYOR ANTIGUEDAD
	2018	2017	
Hospitales	13.575,31	16.232,92	Año 2014
Pacientes	10.010,35	7.009,27	Año 2017

Las cuentas por cobrar se componen de dos rubros: hospitales, clínicas y seguros, cuyo saldo mayor es con la empresa Conclina por un valor de USD 4580,69, del cual el valor de USD 245,95 está pendiente desde año 2014 y que corresponde a atenciones de pacientes IESS, según información de Contabilidad-Conclina, nos comenzaran a pagar en este año, de no ser así, se deberían dar de baja con las reservas creadas para estos casos. El otro rubro es de pacientes y se ha logrado cobrar en su mayor parte.

Respecto a las cuentas por pagar, el rubro de mayor importancia es con el socio principal y aún no se ha definido un plan de pagos.

De esta forma pongo a disposición de los socios este informe y los respectivos estados financieros para la aprobación correspondiente, de ser el caso.

Atentamente,



Dr. Alfredo Naranjo Estrella
GERENTE GENERAL