

INFORME DEL GERENTE GENERAL

Quito, 25 de marzo de 2020

Señores
SOCIOS DE CENPEIN CIA. LTDA.
Presente

Distinguidos Socios:

De conformidad a normas legales y estatutarias, presento a su consideración y aprobación, el informe de gestión por el año terminado 2019.

El análisis corresponde al período económico de enero 1 a diciembre 31 de 2019, comparativo con el año 2018, estas cifras han sido tomadas de los balances contables y más registros de la empresa.

Reitero mi afán y disposición para solventar y entregar cualquier información que consideren necesaria, o ampliar las explicaciones expresadas en este documento.

BASE LEGAL:

En cumplimiento a lo dispuesto en la letra 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 demás 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 mismo que aquellos a los que atuden los literales b) y c) del inciso anterior, estarán firmados por las personas que determine el reglamento y se presentaran en la forma que señale la Superintendencia."

1.-INTRODUCCIÓN

El presente informe da cumplimiento a las exigencias de la Superintendencia de Compañías, como a los estatutos de la empresa y no hubiera sido posible realizarlo sin el aporte y ayuda de las diferentes áreas y a la entrega oportuna de información por el área contable.

Los estados financieros determinan la situación financiera y económica de la empresa, con esas cifras y sus anexos podemos elaborar estrategias, encaminados al mejoramiento y crecimiento de su principal actividad y con ello el logro de los objetivos propuestos en el plan institucional.

2.-ASPECTOS ANALIZADOS

Estratégicos

El Plan estratégico institucional, como elemento esencial en el crecimiento sostenido de la empresa, ha sido la herramienta de consulta constante de esta gerencia, para superar las debilidades detectadas, mantener vigentes los valores institucionales y dar cumplimiento a los objetivos planteados y de esa manera, conseguir el acatamiento de lo dispuesto en la misión institucional.

La Integralidad en la gestión y atención médica han sido prioridades en la estrategia gerencial, por ello se han firmado asociaciones y convenios con empresas o personas con actividades complementarias a la salud y atención pediátrica y el cuidado del recién nacido, atención para niños y adolescentes con capacidades especiales. En este sentido, la incorporación de nuestra socia médica, con la especialidad de oftalmóloga pediátrica, fue un paso trascendental en la consolidación e integralidad del equipo de profesionales que el Centro lo requiere.

Si bien la actividad principal se encuentra enfocada en la atención pediátrica, servicio de inmunizaciones para los niños, venta de vacunas y otros insumos médicos, pruebas de laboratorio rápidas, extensión de horarios, control escolar, se pretende consolidar con otras actividades y servicios médicos pediátricos que determinen una gestión integral en beneficio de nuestros pacientes.

Estructura y recursos humanos

La estructura de recursos humanos y personal con servicios profesionales que laboran en la empresa, se mantiene en los mismos niveles de años anteriores. Su estructura es como se describe a continuación:

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

La nómina de personal de rol y de servicios profesionales alcanza a once profesionales, con este personal, el Centro ha dado y seguirá dando cabal cumplimiento a todas las disposiciones laborales y patronales, se han pagado sueldos, salarios y honorarios de forma cumplida, se han otorgado otros beneficios establecidos en la ley.

De la misma manera y en cumplimiento a las normas vigentes, se mantiene el control de periodos vacacionales y sus sueldos extraordinarios han sido cancelados y notificados al Ministerio del Trabajo a tiempo.

Se mantiene un ambiente laboral normal y se pretende su desarrollo profesional en bien de los intereses personales e institucionales.

Aspectos Financieros.-

ANÁLISIS FINANCIERO DE BALANCES COMPARATIVOS

Saldos contables comparativos por los años al 31 de diciembre de 2018 y 2019

CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	DIFERENCIAS
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja bancos	21.093,84	18.473,16	2.620,68
Inversiones temporales	21.837,68	20.890,00	947,68
Cuentas por cobrar/otras	21.808,12	23.739,85	(1.931,73)
Provisiones	(304,32)	(241,61)	(62,71)
Otras cuentas del activo (anticipo pro)		31.003,11	(31.003,11)
Activos por impuestos corrientes	13.739,57	9.902,69	3.836,88
Inventarios	14.831,33	5.427,15	9.404,18
Otros activos corrientes	282,00	48,58	233,42
Sub total activos corrientes	93.288,22	109.242,93	(15.954,71)
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Edificios	312.869,27	284.559,70	28.309,57
Muebles y enseres	17.340,67	14.389,32	2.951,35
Equipo de oficina y médico	9.404,07	2.204,07	7.200,00
Vehículos	52.622,81	52.622,81	-
Equipos de computación	2.523,35	2.523,35	-
Depreciación acumulada	(82.726,68)	(53.088,81)	(29.637,87)
Subtotal activos no corrientes	312.033,49	303.210,44	8.823,05
OTROS ACTIVOS			
Intangibles	5.891,45	5.900,00	(8,55)
Amortización acumulada intangibles	(5.172,11)	(3.563,15)	(1.608,96)
Otros activos (gastos pagados por ant)	5.341,12	1.191,76	4.149,36
Subtotal otros activos	6.060,46	3.528,61	2.531,85
TOTAL ACTIVO	411.382,17	415.981,98	(4.599,81)
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Proveedores	16.092,65	100.366,47	(84.273,82)
Beneficios a empleados/utilidades x pag	5.592,60	4.815,59	777,01
Otras cuentas por pagar	28.210,32	1.192,44	27.017,88
Obligaciones con instituciones	1.465,67	1.512,58	(46,91)
Otras obligaciones corrientes	29.176,48	9.965,91	17.084,35
Anticipo a clientes	2.595,74	4.566,73	(1.970,99)
Otros anticipos	78.000,00	50.523,59	27.476,41
Subtotal pasivo corriente	161.133,46	172.943,31	(13.936,07)
PASIVO NO CORRIENTE			
Cuentas por pagar accionistas	171.119,50	184.119,50	(13.000,00)
Provisiones por beneficios empleados	59.104,70	48.349,11	10.755,59
Subtotal pasivo no corriente	230.224,20	232.468,61	(2.244,41)
TOTAL PASIVO	391.357,66	464.937,22	(4.488,82)
PATRIMONIO			
Capital	34.000,00	34.000,00	-
Reserva legal	4.613,04	4.613,04	-
Resultados de ejercicios anteriores	(26.582,67)	(13.587,55)	(12.995,12)
Resultados del ejercicio	7.994,14	(14.455,43)	28.630,21
Subtotal patrimonio	20.024,51	10.570,06	15.635,09
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	411.382,17	415.981,98	(545,39)

Del análisis a los estados financieros comparativos por los años 2018 y 2019, se desprenden los siguientes comentarios:

La estructura del activo es similar en todos los años, los activos fijos representan el valor más significativo del activo con el 75,11% con un incremento de 38.460,92 dólares para el año de análisis.

El rubro más significativo es edificios con un monto al cierre de USD 312.869,27 cuyo detalle corresponde a la reciente adquisición de la oficina 203, a los consultorios del hospital de los Valles, consultorio 106, parqueaderos, bodegas y adecuaciones.

Los activos corrientes reflejan un porcentaje de 23,43% cuyos rubros más significativos son las cuentas de liquidez inmediata. La diferencia representa los activos diferidos.

Respecto a las cuentas individuales, se podría mencionar lo siguiente:

- a. El disponible (caja y bancos) no es representativo, su saldo representa el 5,077% del total del activo, este monto representa liquidez inmediata que es utilizada en las operaciones diarias, sus ingresos dependen de la venta de servicios médicos.
- b. El rubro de inversión financiera, que representa el 5,26% del total del activo, muy similar al registrado el año anterior. Esta inversión se encuentra en el Banco Internacional a un plazo de un año, monto constituido para solventar la provisión constituida para pago de jubilación patronal y desahucio, según cálculos actuarios.
- c. Cenpein es una empresa netamente de servicios médicos y sus ventas se los hace en un 90% al contado, sin embargo el 5,25% del total del activo, constituyen cuentas por cobrar, de cuyos valores el más significativo corresponde a hospitales y clínicas cuyas recuperaciones son mensuales. Este rubro analizado no representa inconvenientes a la liquidez de la empresa y los valores con morosidad más antigua es del 2014, valores que deberán ser castigados o efectuar los trámites de recuperación, luego de ello proceder a determinar lo que corresponda.

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. De la misma manera la gestión de cobranza con los hospitales y clínicas ha dado resultados positivos. Los costos que se generan por uso de los sistemas de tarjetas de crédito son una buena alternativa para la empresa y para los pacientes.

- d. "Otras cuentas del Activo" registra saldo cero al cierre del ejercicio, esta situación se debe a que el valor por el anticipo entregado a la Inmobiliaria Álvarez Bravo, por la compra de la oficina No. 203, fue reclasificada a la cuenta de activos fijos, determinando la diferencia que se está explicando.
- e. Los inventarios corresponden a vacunas, en su gran mayoría, estos insumos complementan la actividad de los servicios de atención a los pacientes, por lo que su representación en el activo es de apenas el 3,57% del total y además influye la alta rotación del producto. Sin embargo cabe destacar el hecho que las compras efectuadas durante el año ascienden a USD 83.718,04, se considera que podría ser un insumo de diversificación de ingresos.

Las cuentas del pasivo, reflejan la siguiente estructura:

Los pasivos corrientes representan el 40,85% respecto al total y los no corrientes el 59,15%, en estos rubros destacan el valor de otros anticipos corrientes con un valor de USD 80.000 y préstamos de accionistas que registra el valor de USD 171.119,50

- f. En el rubro de proveedores registra una diferencia en la comparación de los dos años de análisis por USD 84.273,82, debido a reclasificación de cuentas por no pertenecer a este rubro. Sin embargo se pudo determinar que las compras efectuadas a proveedores de insumos médicos y vacunas alcanzan en el año a USD 83.718,04
- g. La cuenta Otros Anticipos, se incrementa en 28.000,00 cuyo saldo de USD 78.000,00 corresponde al anticipo entregado por la venta de la oficina # 106. Es necesario indicar que esta oficina constituye aporte de capital de la empresa.
- h. La cuenta de préstamos de accionistas representa el 43,96% del pasivo, con un saldo de USD 171.119,50. Es un pasivo a largo plazo, pero se hace necesario definir un plan de pagos y que se registre en presupuesto de la empresa.
- i. Las provisiones por jubilación patronal y desahucio, a la fecha de análisis, es de USD 59.104,70, rubro acorde a lo señalado en el estudio actuarial. Solicito a los socios determinar un monto trimestral de incremento de inversiones financieras, valor que servirá para cubrir las eventuales salidas del personal.
- j. Se mencionó en informe anterior que las cuentas patrimoniales se encuentran 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, esta tendencia mejoró en el año 2019, pues se registra una utilidad de USD 7.894,14. Sin embargo de este resultado, es necesario gestionar a la brevedad posible la sustitución del inmueble vendido y que forma parte del capital, por lo tanto se hace necesario gestionar la sustitución de los inmuebles y de esta manera conseguir una mejora en el capital de la empresa.

INFORMACION DE BALANCE DE RESULTADOS

(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	-1.873,74	-2.210,40	336,66
OTROS INGRESOS	-2.055,41	-1.182,24	-873,17
TOTAL INGRESOS	-539.299,65	-517.944,44	-21.355,21
 COSTOS DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	 73.757,82	 69.854,14	 3.903,68
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			-
SUELDO SALARIOS Y DEMAS REMU	202.866,05	210.674,90	-7.808,85
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL(41.542,90	43.103,18	-1.560,28
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZ	40.770,68	33.635,24	7.135,44
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETA	54.710,30	73.978,22	-19.267,92
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.381,17	4.302,90	2.078,27
COMBUSTIBLE	1.510,61	1.234,28	276,33
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y	1.376,94	1.485,98	-109,04
TRANSPORTE	262,41	93,90	168,51
GASTO DE GESTIÓN (agasajos a a	31,44	793,88	-762,44
GASTOS DE VIAJE	1.300,00	2.505,36	-1.205,36
AGUA, ENERGÍA, LUZ, TELECOMUNI	9.664,94	8.768,77	896,17
NOTARIOS Y REGISTRADORES	-	1.053,81	-1.053,81
IMPUESTOS, CONTRIBUCION Y OTROS	18.551,37	13.870,13	4.681,24
DEPRECIACIONES	29.637,87	22.625,65	7.012,22
AMORTIZACIONES	1.617,51	1.962,24	-344,73
OTROS GASTOS	34.177,18	31.155,28	3.021,90
GASTOS FINANCIEROS	12.777,13	8.973,83	3.803,30
TOTAL GASTOS	457.547,69	530.071,69	-72.524,00
 RESULTADOS	 (7.994,14)	 12.127,25	

Del análisis al balance de resultados, se establecen los siguientes comentarios:

En el rubro de ingresos, la cuenta de Prestación de Servicios, es la más representativa, registra un 80,75 % del total del rubro, seguido de bienes vendidos tarifa cero, cuya representación frente al total de la cuenta es del 17,95%. Se hace necesario que en el futuro se pueda diversificar los ingresos y no solo depender de la prestación de servicios profesionales, si bien esta mejorará con la incorporación de los médicos especialistas, se deberá estudiar la incorporación de otras alternativas.

Respecto a los gastos, el rubro de egresos de personal, que incluye honorarios profesionales, representa el 64,32% del total del rubro, en ello destaca los sueldos de rol de pagos con USD 202.866,05 que es un 38,63%.

Otros Gastos con el saldo al cierre de USD 34.117,18 registran varios conceptos que los más importantes serían el pago de condominios y pagos por administración de páginas web.

ANÁLISIS DE LIQUIDEZ Y TESORERIA

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

Para fines de liquidez, se ha conformado una inversión financiera cuyo saldo al cierre del presente ejercicio, es de USD 21.837,67 valor determinante dentro del presupuesto de personal para salidas o pagos de desahucio o jubilación patronal que según cálculos actuarios se ha provisionado un valor de USD 59.104,70 29.803,85.

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

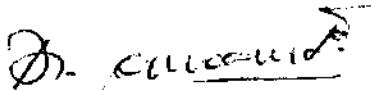
CLIENTES	AÑOS		MAYOR ANTIGUEDAD
	2018	2019	
Hospitales	13.675,31	13.337,61	Año 2014
Pacientes	10.010,35	8.408,02	Año 2015

Las cuentas por cobrar se componen de dos rubros: honorarios de hospitales, cuyo saldo mayor es con la empresa Conclina y el valor más antiguo es del año 2014 y es por atenciones a pacientes IESS.

Respecto a las cuentas por pagar, en pasivos no corrientes, el rubro de mayor importancia es con el socio principal con una deuda de 171 miles de dólares, este valor debe sujetarse a 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