



HOSPITAL

Clínica San Agustín

INFORME DE GERENCIA

EJERCICIO ECONOMICO 2010

Sr. Presidente y Apreciados Socios (as) del Hospital Clínica San Agustín Cía. Ltda.:

Al término del ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2010, me corresponde presentar a Ustedes un informe de la gestión desarrollada en este período, así como un análisis de las cuentas de pérdidas y ganancias, balance general y propuesta de distribución de beneficios sociales.

Previo al análisis de las cifras que conforman las cuentas, me referiré brevemente al entorno en que se desarrollaron las actividades, así como al cumplimiento de las resoluciones de la Junta General de Socios.

Según datos difundidos por el Banco Central del Ecuador, la economía del país creció 3,58 % en el año 2010, gracias a la fuerte inversión pública, siendo superior en 0,36 % al año 2009. De acuerdo a la misma fuente, para el año 2011 se prevé un crecimiento del 5,06 %. El índice de inflación se ubicó en el período analizado en el 3,33 %.

Los incrementos salariales se ajustaron en un 10 %, y hacia finales del 2010 se establecieron los incrementos que regirán a partir del año 2011 para la comisión sectorial del sector de la salud, que no se había pronunciado desde el año 2007.

Por otra parte, el Consejo Directivo del I.E.S.S. expidió en el mes de Junio la Resolución Nro. 317, mediante la cual las personas afiliadas pueden acudir a los centros de salud públicos y privados para recibir atención en casos de Emergencia, de acuerdo a las tipificaciones establecidas en la misma resolución. La operatividad y trabas burocráticas para recuperar los valores incurridos en la atención de estos pacientes ha congestionado el área administrativa a cargo de seguros, anotando que en el último trimestre del año 2010 se registraron los primeros casos tramitados bajo esta normativa.

En este contexto, se ha generado un crecimiento importante de nuestra actividad, además de que se ha consolidado fuertemente la situación patrimonial y la liquidez de nuestra empresa. Un punto importante a resaltar es el haber efectuado un aumento de capital por la suma de \$ 170.000, de acuerdo a la resolución adoptada por la Junta General de Socios en la sesión del 31 de marzo de 2010. Este incremento se perfeccionó mediante escritura pública el primero de diciembre de 2010; se aprobó mediante Resolución Nro. SC.DICL.L.10.334 de la Superintendencia de Compañías; y finalmente se inscribió en el Registro de Compañías bajo la partida Nro. 1044, anotada en el repertorio con el Nro. 1877 con fecha 23 de diciembre de 2010.

Adicionalmente, se registra en este mismo año un incremento patrimonial de \$ 680.000 debido a la adquisición de los derechos y acciones sobre el terreno y edificio en donde ha funcionado el Hospital Clínica San Agustín, que deberán ser incorporados a los activos de la compañía mediante un futuro aumento de capital.

Con estas consideraciones, paso a efectuar un análisis a las cuentas del balance general, así como del estado de pérdidas y ganancias, relacionados con el ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2010.

ANALISIS Y COMENTARIOS A LAS CUENTAS DEL BALANCE GENERAL:

Cuentas del Activo.-

El valor de los activos al 31 de diciembre del año 2010 fue de \$ 1'980.846,69 , por lo tanto estos crecieron en el orden del 92 % respecto al año 2009; de este monto, \$ 1'012.102,97 corresponden al activo corriente y \$ 968.743,72 lo conforman la propiedad, planta y equipo.

En lo que tiene que ver con el activo corriente, se cuenta al final del ejercicio con un activo disponible de \$ 748.740,57 , valor que se ha incrementado en un 31,82 %.

En cuanto al activo exigible, las cuentas por cobrar al cierre del ejercicio totalizan un monto de \$ 121.509,19 , lo que representa una reducción del 2,48 % respecto al año anterior; se mantiene como componente principal de estas cuentas aquellas relacionadas con compañías aseguradoras, cuyo valor es de \$ 74.211,56 , siendo en su mayor parte valores generados por accidentes de tránsito que deben ser cobrados a las compañías emisoras de pólizas SOAT.

El valor del activo realizable es de \$ 126.391,24 , lo que implica un crecimiento del 10,84 % en el inventario farmacéutico que se mantiene para cubrir los requerimientos de medicinas, materiales y otros insumos que se utilizan en la atención y tratamiento de nuestros pacientes.

Continuando con el análisis, en la cuenta Otros Activos Corrientes se registra la suma de \$ 15.461,97 por concepto de anticipos de impuesto a la renta, lo que representa también un incremento del orden del 26,34 % con respecto al año anterior.

Los rubros propiedad, planta y equipo suman al cierre del ejercicio \$ 968.743,72 , lo que representa una variación positiva de 355,23 %. Aquí es interesante resaltar que en el transcurso del año 2010 hemos adquirido maquinaria y equipos nuevos por un monto de \$ 41.039,35 ; en lo referente a activos fijos tangibles se incluyó el inmueble que fuera parte del aumento de capital aprobado en el año 2010. Por otra parte, en activos fijos intangibles se registra la compra de derechos y acciones sobre el terreno y edificio en donde funciona nuestro hospital, por un monto de \$ 680.000 que deberá ser perfeccionado mediante un futuro aumento de capital.

Cuentas del Pasivo:

El total de las cuentas del pasivo al 31 de diciembre de 2010 suma \$ 391.125,59, incrementándose por tanto este rubro en un 8,20 % respecto al año anterior; de este monto, \$ 304.437,98 corresponden al pasivo corriente y \$ 86.687,61 al pasivo no corriente.

En la conformación del pasivo corriente, se tiene que las cuentas por pagar a proveedores se redujeron en un 16,64 %, totalizando al cierre del ejercicio un monto de \$ 135.943,04.

Las cuentas por pagar al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social suman \$ 9.418,44; las utilidades por pagar a empleados por el resultado del ejercicio 2010 son mayores en un 70,35 % comparadas con el año 2009, correspondiéndoles la suma de \$ 34.193,76; las bonificaciones sociales constituidas por el décimo tercer y décimo cuarto sueldo suman \$ 6.785,31; las retenciones efectuadas por concepto del impuesto a la renta suman \$ 11.643,54 y su incremento se debe a la inclusión de honorarios médicos en las planillas de ingresos; las retenciones del IVA por pagar son \$ 1.096,38.

Al cierre del balance fiscal, luego de los ajustes practicados en la conciliación tributaria, el impuesto a la renta generado por el resultado del ejercicio 2010 asciende a la suma de \$ 43.601,56 , lo que implica un incremento del orden del 115,20 %.

Continuando con el análisis de las cuentas del pasivo corriente, al cierre del ejercicio se tiene que las cuentas por pagar por concepto de anticipos de clientes suman \$ 48.910,33, con lo que cual se garantiza una parte importante de los consumos de pacientes atendidos cuyas cuentas aún no han sido cerradas y facturadas.

Por otra parte, se revirtió la provisión para reparación y mantenimiento de edificio en un monto de \$ 70.000 debido a que ésta no fue devengada, por esta razón se ha incluido este valor dentro de otros ingresos que se suman a las utilidades por repartir, así como a la base imponible para el cálculo del impuesto a la renta.

Para concluir con las cuentas del pasivo corriente, en el periodo analizado se incluye una nueva cuenta de anticipos médicos por un valor de \$ 9.443,45 .

El lo que se refiere al pasivo no corriente, al término del ejercicio se cierra esta cuenta con un valor de \$ 86.687,61 , por lo tanto experimenta un crecimiento del 43,28 % que se debe principalmente al incremento en \$ 31.067,06 de la provisión para jubilación patronal y desahucio, cuyo cálculo actuarial fue elaborado por una compañía registrada y autorizada por la Superintendencia de Compañías y el Servicio de Rentas Internas; al 31 de diciembre del año 2010 se cuenta con una provisión contable para jubilación patronal y desahucio de \$ 86.205,88 , de los cuales \$ 72.304,42 corresponden a jubilación patronal y \$ 13.901,46 a desahucio.

Para finalizar el análisis de las cuentas del pasivo, existe todavía en el pasivo diferido un valor remanente de \$ 481,73 por concepto de anticipos de clientes de años anteriores, siendo relevante indicar que en el periodo analizado se afectó \$ 4.883,38 de esta cuenta.

Cuentas del Patrimonio:

El crecimiento patrimonial ha sido una constante en los últimos años y de manera especial en el año 2010, puesto que las cuentas que conforman el capital de socios se vieron incrementadas en \$ 823.394,48 , experimentando un incremento del orden de 145,13 %. Aquí conviene nuevamente resaltar que se efectuó el aumento de capital de \$ 170.000 que fuera acordado por la Junta General de Socios el 31 de marzo de 2010, y se

incorporan \$ 680.000 provenientes de la compra de derechos y acciones en terrenos y edificios utilizados para el objeto social de la compañía, que deberán ser compensados mediante participaciones en un futuro aumento de capital.

En cuanto a las reservas, éstas se han visto incrementadas en \$ 7.508,16 por concepto del incremento de la reserva legal, cuyo valor al cierre del ejercicio es de \$ 20.008,38 .

Los resultados de libre disponibilidad para socios al 31 de diciembre de 2010 ascienden a la suma de \$ 142.654,94; sobre éste valor que se encuentra liberado deberán decidir los socios el destino que se dará, ya que es la cifra neta a repartir después de haberse practicado todas las deducciones de ley.

ANALISIS Y COMENTARIOS A LAS CUENTAS DEL BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS:

Ingresos.-

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2010 se obtuvo un monto total de ingresos de \$ 2'529.141,03 ; \$ 2'425.926 corresponden a ingresos operacionales por servicios de salud y \$ 103.215,03 a ingresos no operacionales. En este último rubro constan valores por intereses ganados y otros ingresos no operacionales en los que se incluyen \$ 70.000 provenientes del registro de provisiones para reparaciones y mantenimiento de edificios que no fueron devengados oportunamente.

Conviene indicar que a partir del año 2010 se incluyen en los servicios de salud valores que se originan en la atención brindada por médicos a pacientes atendidos en hospitalización así como en los servicios de diagnóstico, siendo éste el motivo que incrementa en un 86,60 % los ingresos operacionales.

Gastos.-

La incorporación de servicios y honorarios médicos tiene como contraparte el pago que se debe efectuar por estos conceptos; de ahí que los gastos del ejercicio se incrementan globalmente en un 95,02 % y totalizan \$ 2'301.182,61 , que se desglosan y justifican en los componentes que a continuación se detallan:

Costos Operacionales: El costo de ventas por los productos farmacéuticos suministrados a los pacientes durante el año 2010 suma \$ 339.493,92 , experimentando un incremento del 32,55 % que tiene su explicación en el incremento del costo de medicinas e insumos, así como en ajustes del valor de inventarios para compensar las diferencias que se generan por la dinámica de nuestra actividad, cuyo enfoque ha sido el de priorizar la entrega oportuna de los medicamentos al momento de ser requeridos; por otra parte, se efectuó un ajuste al costo de ventas debido a un error de cálculo que al ser detectado fue investigado y corregido por los proveedores del sistema informático, el mismo que ha sido mejorado y actualizado en función de las necesidades empresariales y orientación al cumplimiento de obligaciones de tipo tributario.

Gastos Administrativos: Durante el período 2010 los gastos administrativos ascienden a \$ 1'699.389,16 ; en esta cantidad se encuentran los valores relacionados con el personal bajo relación de dependencia, así como otros servicios proporcionados por médicos, servicios de diagnóstico y otros servicios profesionales.

Los gastos de personal en relación de dependencia suman \$ 542.148,46 ; esta cifra crece en un 10,43 % e incluye además de los sueldos y salarios, los aportes al I.E.S.S. y más beneficios sociales.

Los servicios profesionales prestados por médicos en libre ejercicio de su profesión, servicios de diagnóstico y otros requeridos para el cumplimiento del objeto social suman en el año 2010 \$ 1'157.240,70 ; el incremento de este rubro es de \$ 974.757,91 y no es comparable con el año anterior debido a la incorporación de los servicios médicos.

Gastos Operativos: En forma general se han requerido \$ 123.003,59 para cubrir los gastos requeridos para la compra de bienes y servicios locales no producidos por la sociedad; este valor ha sido disminuido en un 7,89 % respecto a lo consumido el año anterior, lo que denota los esfuerzos realizados por optimizar el uso de materiales, insumos y otros servicios requeridos para llevar a cabo las actividades en el hospital.

Entre estos gastos, los más importantes guardan relación con alimentos y bebidas, por cuyo concepto se destinaron \$ 28.223,38; por servicios básicos que incluyen agua, energía eléctrica y telecomunicaciones \$ 35.932,31 ; por suministros y materiales se gastaron \$ 44.097,78 , lo que incluye el consumo de oxígeno y gases médicos en un monto \$ 17.156,99; el consumo de otros implementos de uso hospitalario y quirúrgico representaron gastos por \$ 11.643,65 .

Los gastos por depreciaciones en general durante el ejercicio 2010 suman \$ 42.035,05; aquellos incurridos en Notarías y Registradurías fueron \$ 3.198,71 ; los gastos requeridos por permisos de funcionamiento, pagos relacionados con el Municipio de Loja, Superintendencia de Compañías, aportaciones gremiales y otros, significaron egresos por \$ 5.889,30; por reparaciones y mantenimiento se cancelaron \$ 20.877,15 , por transporte y correos \$ 2.920,54 ; la provisión aplicada a cuentas incobrables fue por \$ 757,52 ; los valores no reconocidos por aseguradoras \$ 412,73; los gastos de promoción y publicidad suman \$ 7.119,48; los valores pagados por seguros contratados para el personal fueron \$ 5.040,85; los gastos y comisiones bancarias incluidas las comisiones por pagos efectuados con tarjetas de crédito sumaron \$ 14.511,92 .

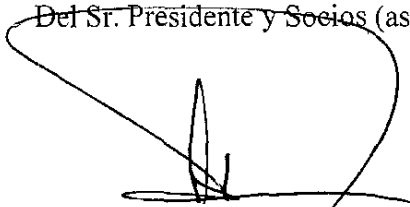
Egresos Operacionales: La sumatoria de estos rubros cargados al gasto en el período analizado fue de \$ 37.761,07 ; entre ellos el valor más significativo proviene del gasto del IVA generado en la compra de bienes y servicios, cuyo valor es de \$ 22.702,85 ; el IVA generado en la compra de activos fijos aporta \$ 6.400,46 . Otros gastos por compra de bienes y servicios no considerados anteriormente suman \$ 8.373,34 ; y por otros gastos de bienes y servicios no deducibles se registraron \$ 284,42 .

Una vez que se han deducido todos los costos y gastos, el resultado de las operaciones del año 2010 arroja una utilidad bruta de \$ 227.958,42 ; de esta cifra se ha calculado el porcentaje del 15 % para beneficio de trabajadores, mismo que asciende a \$ 34.193,76.

Luego de practicada la conciliación tributaria, que contempla deducciones especiales por personal relacionado con discapacidades, el impuesto a la renta causado por el ejercicio económico 2010 asciende a la suma de \$ 43.601,56 ; descontando los valores anticipados por este concepto, nos resta por pagar la suma de \$ 28.139,59 .

La utilidad de libre disponibilidad para socios es de \$ 142.654,94 , valor sobre el que se deberá pronunciar la Junta General de Socios.

Del Sr. Presidente y Socios (as), atentamente.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a vertical stroke and a horizontal base line.

Ing. Nelson Rodríguez Maya
GERENTE DEL HOSPITAL
CLINICA SAN AGUSTIN