

## INFORME ADMINISTRATIVO DE GERENCIA EJERCICIO ECONÓMICO 2013

En conformidad con lo que dispone la Ley de Compañías y los Estatutos de la empresa pongo a consideración de los Accionistas y de los miembros del Directorio de la empresa, el Informe Administrativo de la Gerencia correspondiente al ejercicio económico del año 2013, el mismo que tiene como finalidad informar a ustedes sobre la situación de la empresa al cierre del año, las cifras y resultados obtenidos, y los eventos más sobresalientes suscitados en el área administrativa, comercial y operativa de la empresa.

### Antecedentes:

En un breve comentario sobre la situación económica, política y social del Ecuador durante el año 2013, se puede decir, que fue un año en el que el sector empresarial, comercial y la sociedad en general estuvieron muy atentos, entre otras cosas, a la propuesta del gobierno acerca del cambio de la matriz productiva, el tema de la explotación minera, sumado a esto el proyecto de extracción de petróleo en nuevos campos ubicados en una porción de la zona de reserva en la amazonia y el nivel de endeudamiento externo; y por otro lado también, a las constantes reformas tributarias y a la creación de nuevos organismos de control, que en general fueron aspectos que crearon grandes debates a todo nivel de la sociedad.

La inseguridad ciudadana conjuntamente con problemas vinculados al narcotráfico fueron temas de gran preocupación para el gobierno que direccionó grandes esfuerzo para disminuir éstos.

Ya para el cierre de año nuevamente el ambiente electoral fue escenario para producir confrontación, en muchos de los casos frente a la fuerte presencia de candidatos opositores que se presentaron a algunas dignidades que para el gobierno eran claves para su proyecto de gobierno.

La inversión pública en algunos sectores como el vial, el hidro-energético y el de salud han sido muy importantes gracias al alto nivel del precio del petróleo y al crecimiento sustancial en la recaudación de tributos por parte del SRI.

Cabe indicar que el nivel de inflación acumulada al cierre de año se situó en un 2,70%, y la tasa de crecimiento económico cercano al 5% según datos del Banco Central.

Con relación a nuestra empresa que se encuentra inmersa en el sector de los servicios la situación ha sido tranquila, tuvimos crecimiento en ventas y cada vez nos vamos posesionando más en la ciudad.

El Plan Operativos Anual propuesto para el 2013 se cumplió en gran medida, alcanzamos muchos de los objetivos planteados, para lo cual trabajamos con el esfuerzo y el compromiso de todos los departamentos en las diferentes áreas.

## Aspectos societarios – financieros – contables:

La Junta General de Accionistas en el mes de marzo del 2013 conoció y aprobó los informes y estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2012. De inmediato se dio cumplimiento con lo dispuesto por la Junta y se procedió con la presentación de la información de acuerdo a lo indicado por los organismos de control, con lo cual se acataron con todas las obligaciones ante la Superintendencia de Compañías, Servicios de Rentas Internas, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Municipalidad de Cuenca, Ministerio de Relaciones Laborales y Dirección de Salud.

Así mismo, fueron canceladas todas las obligaciones de pago por concepto de utilidades a accionistas y empleados, el pago del impuesto a la renta y el registro de la reserva legal.

Al 31 de diciembre del 2013, conforme el estado de resultados, los ingresos suman la cantidad de US\$1.952.718,18. Esta cifra resulta de la sumatoria del total de las ventas netas que corresponden a los servicios exequiales y a las unidades de sepultamiento utilizadas y canceladas, incluyendo también los servicios adicionales prestados durante este año y que alcanza en total un valor de US\$1.721.037,61, la diferencia pertenece a ingresos no operacionales por un valor de US\$231.680,57 (ingresos por financiamientos, desistimientos, intereses y otros).

Los costos y gastos llegan a un valor de \$1.759.514,51 dando como resultado o utilidad neta antes de impuestos y participación la suma de \$193.203,67.

Los costos y gastos están compuestos así:

Costos:			561.683,34	26,89%
Gastos Operacionales			1.181.372,79	72,54%
Gastos Administrativos	473.231,92	40,07%		
Gastos Camposanto	129.624,24	10,97%		
Gastos Administración General	185.743,42	15,72%		
Gastos de Ventas	324.591,83	27,47%		
Otros Gastos	68.181,38	5,77%		
Total.....		100,00%		
Gastos Financieros y no Operacionales			16.458,38	0,57%
Total Costos y Gastos.....			1.759.514,51	100,00%

Se realizó un registro contable representativo relacionado con la provisión de costos de unidades y servicios, que por ajuste de valor presente generó un cargo al costo por el orden de US\$83.500,00.

A continuación se presenta un cuadro comparativo del Estado de Pérdidas y Ganancias entre los años 2012 y 2013, en el que se expresan cifras totales correspondientes a los ingresos, egresos y resultados.

**Cuadro Comparativo 2012 – 2013**

	2012		2013	
<b>Ingresos</b>	1.963.661,67		1.952.718,18	
Ingresos Brutos	1.827.465,66		1.721.037,61	
Ingresos No Operacionales	136.196,01		231.680,57	
<b>Egresos</b>	1.821.032,93		1.759.514,51	
Costos	489.736,59	26,89%	561.683,34	31,92%
Gastos Operacionales	1.320.952,28	72,54%	1.181.372,79	67,14%
Gastos Administrativos	473.275,83	35,83%	473.231,92	40,07%
Gastos Camposanto	115.843,47	8,77%	129.624,24	10,97%
Gastos Administrativos General	153.371,56	11,61%	185.743,42	15,72%
Gastos de Ventas	517.948,36	39,21%	324.591,83	27,47%
Otros Gastos	60.513,06	4,58%	68.181,38	5,77%
Gastos Financieros y No Operacionales	10.344,06	0,57%	16.458,38	0,94%
		100,00%	100,00%	100,00%
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	142.628,74		193.203,67	
15% Participación de Empleados	21.394,31		28.980,55	
Impuesto a la Renta	23.702,40		39.494,87	
Reserva Legal	9.753,20		12.472,82	
Saldo a disposición de Accionistas	87.778,83		112.255,43	

Al cierre del ejercicio 2013 los Activos de la compañía llegaron a la suma de US\$5.276.436,80; los Pasivos a US\$4.122.668,74 y la utilidad a disposición de los accionistas de US\$112.255,43; por lo tanto su Patrimonio fue de US\$1.041.512,63.

Adjunto al presente informe los Estados Financieros cerrados a diciembre del 2013, los mismos que pongo en consideración de ustedes.

Con respecto a la reserva en efectivo, al cierre de año las inversiones totales a plazo fijo en Vazcorp Sociedad Financiera S.A. y Diners Club alcanzaron la suma de US\$516.489,65 lo que generó en el año un rendimiento acumulado por el orden de los US\$27.600.

Cabe indicar, que iniciamos el 2013 con un saldo en inversiones por el orden de US\$310.000 y durante el transcurso del año se logró incrementar estos fondos en un valor aproximado de US\$180.000,00 que sumados los rendimientos ganados llegamos a la reserva actual.

En el aspecto societario la distribución del capital es como sigue:

ACCIONISTA	TIPO DE ACCION	CAPITAL (US\$)	PARTICIPACION %
Municipalidad de Cuenca	Preferida	150.000	15,000 %
Fundación Santa Ana de los Ríos de Cuenca	Ordinaria	556.579	55,658 %
IMPRITSA S.A.	Ordinaria	293.421	29,342 %
<b>TOTAL</b>		<b>1.000.000</b>	<b>100,000 %</b>

Conforme se consideró en la última sesión de Directorio celebrada en septiembre se elaboró el proyecto de disminución de capital y reforma de estatuto, el mismo que luego de su respectivo análisis se presentó a la Junta General de Accionistas, que en sesión extraordinaria celebrada el pasado febrero aprobó el mismo, es así que fue presentado a la Superintendencia de Compañías y está aún en trámite.

Este particular lo informo con un hecho posterior al cierre del ejercicio económico 2013 por ser un hecho relevante ya que el capital de la empresa disminuiría en quinientos mil dólares, es decir al 50% de su capital actual.

En la misma sesión de junta general se consideró una reforma al estatuto eliminando en el artículo segundo el término "arrendamiento".

#### Aspectos Comerciales y Ventas

El total de los compromisos ingresados por concepto de venta de servicios exequiales, unidades de sepultamiento y servicios adicionales tanto en emergencia como en pre necesidad alcanzó los siguientes valores que se indican en el siguiente cuadro.

Se ha detallado las cantidades y montos por compromisos comparados porcentualmente entre el 2012 y 2013, separando los valores con financiamiento y sin financiamiento. Cabe mencionar que los intereses por concepto de financiamiento se van facturando y registrando en la cuenta de ingresos una vez que los clientes van cancelado las cuotas mensuales conforme la tabla de pagos.

<b>Cuadro Comparativo 2012 Vs 2013</b>						
	2012 Contratos Incluye Financiamiento	2013 Contratos Incluye Financiamiento	% Incremento 2012 Vs 2013	2012 Contratos Valor Factura	2013 Contratos Valor Factura	% Incremento 2012 Vs 2013
<b>Pre necesidad</b>						
<b>Servicios y Unidades</b>						
<b>Servicios</b>						
Cantidad	212	235	10,85%	212	235	10,85%
Valor US\$	\$ 409.615,88	\$ 437.491,10	6,81%	\$ 351.321,60	\$ 376.732,60	7,23%
<b>Unidades de Sepultamiento</b>						
Cantidad	325	321	-1,23%	325	321	-1,23%
Valor US\$	\$ 935.867,01	\$ 998.752,05	6,72%	\$ 800.090,23	\$ 822.890,40	2,85%
<b>Sub Total US\$</b>	<b>\$ 1.345.482,89</b>	<b>\$ 1.436.243,15</b>	<b>6,75%</b>	<b>\$ 1.151.411,83</b>	<b>\$ 1.199.623,00</b>	<b>4,19%</b>
<b>Emergencia</b>						
<b>Servicios y Unidades</b>						
<b>Servicios</b>						
Cantidad	141	182	29,08%	141	182	29,08%
Valor US\$	\$ 238.027,05	\$ 325.036,85	36,55%	\$ 236.499,26	\$ 323.014,25	36,58%
<b>Unidades de Sepultamiento</b>						
Cantidad	120	134	11,67%	120	134	11,67%
Valor US\$	\$ 258.061,08	\$ 295.973,12	14,69%	\$ 253.244,00	\$ 291.741,40	15,20%
<b>Sub Total US\$</b>	<b>\$ 496.088,13</b>	<b>\$ 621.009,97</b>	<b>25,18%</b>	<b>\$ 489.743,26</b>	<b>\$ 614.755,65</b>	<b>25,53%</b>
<b>Servicios Adicionales</b>						
Servicios Adicionales Varios	\$ 158.579,08	\$ 134.036,23	-15,48%	\$ 158.579,08	\$ 134.036,23	-15,48%
<b>Total US\$</b>	<b>\$ 2.000.150,10</b>	<b>\$ 2.191.289,35</b>	<b>9,56%</b>	<b>\$ 1.799.734,17</b>	<b>\$ 1.948.414,88</b>	<b>8,26%</b>

Particularizando lo expresado en el cuadro anterior, en el año 2013 los compromisos ingresados totalizaron la suma de US\$2.191.289,35 monto que corresponde a \$134.036,23 por concepto de servicios adicionales prestados, más US\$2.057.253,12 por concepto de servicios exequiales y unidades de sepultamiento, comercializadas tanto en emergencia como en pre-necesidad. De esta última cantidad el 37,07% (US\$762.527,95) corresponde a servicios exequiales y el 62,93% (US\$1.294.724,17) a unidades de sepultamiento. Para el caso de los valores facturados la suma total es de US\$1.948.414,88 monto que corresponde a \$134.036,23 por concepto de servicios adicionales prestados, más US\$1.814.378,65 por concepto de servicios exequiales y unidades de sepultamiento.

Durante este año hemos registrado desistimientos por incumplimiento de pagos de los contratos en pre necesidad comercializados en años anteriores al 2013 que alcanzan la suma de US\$132.384,88 y que corresponden a 33 unidades (US\$105.030,80) y 15 servicios (US\$27.354,08); y también contratos efectuados durante este año por la suma de US\$57.460,01 y que pertenecen a 17 unidades (US\$43.379,30) y 9 servicios (US\$14.080,80). Cabe indicar que estos desistimientos afectan contablemente al registro de ventas diferidas y también desde el punto de vista comercial a la producción del equipo de ventas.

## Aspectos de los Servicios de Funeraria y Camposanto

El camposanto en su totalidad cuenta aproximadamente con 25.000 unidades, desde marzo 2001 hasta el cierre del año 2013 se han vendido 5.731 lo que representa un 23% del total.

Se han utilizado 2.759 unidades con 3.208 fallecidos, lo que representa apenas el 6,42% con relación a la capacidad futura de unos 50.000 inhumados. Al cierre de año el camposanto tiene disponibilidad inmediata de ofrecer 3.380 unidades en los diferentes jardines.

Conforme los reportes de prestaciones de servicios, en los 12 meses se han prestado 303 servicios exequiales (59 en pre necesidad, 244 en emergencia o necesidad inmediata) y 347 inhumaciones (167 en pre necesidad y 180 en emergencia o necesidad inmediata). Por lo tanto la prestación de servicios exequiales y de inhumaciones ha alcanzado un promedio de 54 al mes.

Durante este año se efectuaron algunas obras civiles en el camposanto las cuales eran necesarias, por un lado la construcción de nuevas unidades de sepultamiento sobre tierra que han sido comercializadas, y por el otro, algunas obras que nos ayudaron a mejorar la parte estética de las instalaciones y a aportar seguridad al predio. A continuación el detalle:

<u>Construcción de:</u>	<u>Inversión US\$</u>
Bóvedas JR2 4ta Etapa	22.954,06
Osarios Sendero JNV 2	<u>16.051,84</u>
Sub Total.....	39.005,90
Adecuación Vías Peatonales	42.645,52
Cerramiento perimetral	52.194,26
Adecuaciones estacionamientos	18.003,59
Construcción de Pozo Séptico	<u>19.109,70</u>
Sub Total.....	131.953,07
Total .....	170.958,97

Con respecto al "Plan de Manejo Ambiental" y al "Reglamento de Seguridad y Salud en el Trabajo" y las auditoria efectuadas a cada uno de éstos, se lo ha cumplido en su totalidad conforme lo establecido.

## Aspectos de Cartera

La recaudación total durante el año 2013 alcanzó la suma de US\$ 1.282.464,20 valor que incluyen tanto cobros del 2013 como valores de cuotas de años anteriores y servicios adicionales.

Este año también tuvimos desistimientos de contratos por falta de pago que han generado ingresos por el orden de los US\$32.110,57.

Los valores por cobrar de acuerdo a los reportes de cartera y flujos de recaudación para los doce meses del año 2013 alcanzaron la suma de US\$1.248.180,08 de este valor el departamento recaudó la cantidad de US\$1.203.217,00 de tal manera que la diferencia es cartera vencida de dicho período.

Los valores vencidos acumulados y que incluyen de años anteriores al cierre de diciembre son los siguientes:

Vencido a días	Valor vencido	% vencido cartera del mes
30	21.739,75	22,27
60	7.358,29	6,95
90	4.518,95	4,94
+ 90	17.724,56	0,48

Dentro de la cartera a más de 90 días tenemos algunos compromisos vencidos de servicios y unidades que han sido utilizadas, como se detalla a continuación:

Por contratos de unidades utilizadas:	18 unidades
Valor vencido	US\$ 6.505,46
Por contratos de servicios utilizados:	7 servicios
Valor vencido	US\$ 3.781,79
Total	US\$10.287,25

La diferencia entre el valor total a más de 90 días (\$17.724,56) y la sumatoria de los valores vencidos indicados (\$10.287,25), es decir \$ 7.437,31 corresponde a los contratos en pre necesidad no utilizados (12 servicios y 28 unidades).

El saldo total a recaudar conforme a la recuperación mensual generada por los contratos a plazos alcanza hasta diciembre del 2018 la suma de \$1.834.642,26.

#### Otros Aspectos Generales.

En lo relacionado a RRHH se cumplieron los objetivos planteados, es decir, se elaboraron y actualizaron políticas y manuales de procedimientos; también se efectuó el plan de capacitación propuesto para el personal, en temas de Tanatopraxia, Servicio al cliente, Recaudación, Informática, Tributación, Facturación electrónica, laboral, entre otros.

Así también se cumplió con lo propuesto en el Plan de Seguridad y Salud en el Trabajo, con el fin de precautelar la seguridad y salud de los empleados. El plan fue debidamente aprobado por el Ministerio de Relaciones Laborales y se planteó el nuevo esquema para ejecutarlo en los próximos 2 años.

Con respecto al tema de tecnología informática cumplimos con el objetivo principal que fue la implementación del nuevo sistema de cómputo, es así que entró en funcionamiento a partir de

septiembre del 2013 teniendo excelentes resultados en facilitar las diferentes actividades de cada departamento. El nuevo software desarrollado y construido por nosotros cuenta ya con registro en el IEPI.

Dentro del proyecto de Responsabilidad Social del Centro de Apoyo al Duelo CAD, seguimos trabajando a través de los talleres, conferencias, consultas personalizadas en nuestras oficinas, visitas a unidades educativas de nivel primario, secundario y superior, a centros de salud y a domicilios donde se ha podido trabajar en psico-educar a estudiantes y familias, y sobre todo trabajar en situaciones de duelo, obteniéndose muy buenos resultados.

Finalizamos el 2013 e iniciamos un nuevo año con un nuevo Plan Operativo Anual estableciendo en éste objetivos, estrategias y metas a cumplir tanto por cada uno de los departamentos como a nivel general de la empresa.

Cuenca, marzo del 2014



**Ing. Simón Toral Chacón**  
**GERENTE**  
Compañía Santa Ana  
CAMPEANA S. A.