

CEVASCOP CIA LTDA

INFORME DE GERENCIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Con el presente, me permito rendir informe económico financiero de CEVASCOP CIA LTDA, correspondiente al ejercicio económico, con cierre al 31 de diciembre de 2014.

De los estados financieros que adjunto consolidados a 31 de diciembre de 2014 se desprende el siguiente análisis:

DETALLE	2012	VARIACION	VAR. %	2013	VARIACION	VAR. %	2014	VARIACION	VAR. %
ACTIVOS	997.913,92	175.138,57	21,29%	1.495.986,01	498.072,09	49,91%	2.475.264,55	979.278,54	65,46%
ACTIVO CORRIENTE	139.139,46	(10.857,23)	-7,24%	217.413,06	78.273,60	56,26%	185.250,71	-32.162,35	-14,79%
CAJA GENERAL	18.152,95	2195,20	13,76%	7.616,71	-10.536,24	-58,04%	5802,76	-1.813,95	-23,82%
BANCOS	105.675,28	(20.528,69)	-16,27%	74.872,84	-30.802,44	-29,15%	47111,7	-27.761,14	-37,08%
DCOS. Y CUENTAS X COBRAR	15.311,23	7.476,26	95,42%	98,37	-15.212,86	-99,36%	-2090,15	-2.188,52	-2224,78%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				13.279,81	13.279,81		11157,05	-2.122,76	-15,98%
OTROS PAGOS ANTICIPADOS				33.376,42	33.376,42		31805,35	-1.571,07	-4,71%
ACTIVOS POR IMP. CORRIENT				3.862,95	3.862,95		28289,12	24.426,17	632,32%
ACTIVO DISPONIBLE	88.682,68	(7574,70)	-7,87%	84.305,96	-4.376,72	-4,94%	63174,88	-21.131,08	-25,06%
ACTIVOS FIJOS	1.410.060,26	300.329,63	27,06%	2.008.622,18	598.561,92	42,45%	3020063,07	1.011.440,89	50,35%
DEPRECIACION ACUMULADA	-664.933,54	(115.684,74)	21,06%	-735.963,45	-71.029,91	10,68%	-735.963,45	-	0,00%
ACTIVO DIFERIDO	24.965,06	8.925,61	55,65%	5.914,22	-19.050,84	-76,31%	5.914,22	-	0,00%
PASIVOS	-185.547,19	(66.874,46)	56,35%	-645.441,00	-459.893,81	247,86%	-1.048.678,31	-403.237,31	62,47%
PASIVOS CORRIENTES	-185.547,19	(66.874,93)	56,35%	-195.108,75	-9.561,56	5,15%	-183.486,83	11.621,92	-5,96%
PASIVOS LARGO PLAZO	-	0,47	100,00%	-450.332,25	-450.332,25		-865.191,48	-414.859,23	92,12%
PATRIMONIO	-812.366,73	(108.264,09)	15,38%	-850.545,01	-38.178,28	4,70%	-1.426.586,24	-576.041,23	67,73%
CAPITAL	-6.000,00	-	0,00%	-602.177,00	-596.177,00	9936,28%	-1.001.757,00	-399.580,00	65,36%
APORTE FUTURAS CAPITALIZA	-560.571,87	(41.127,09)	7,92%	-233.080,00	327.491,87	-58,42%	-	233.080,00	-100,00%
APORTE DE CAPITAL	-123.758,08	(88.158,00)	247,63%		123.758,08	-100,00%			
RESERVAS	-86.805,03	20.226,49	-18,90%	-22.072,45	64.732,58	-74,57%	-22.072,45	-	0,00%
OTROS RESULTAD INTEGRAL				-			-393.626,34	-393.626,34	0,00%
RESULTADOS ACUMULADOS				-16.536,60	-16.536,60		6.784,44	23.321,04	-141,03%
UTILIDAD/PERDIDAS EJERCICIO	-35.231,75	794,51	-2,21%	23.321,04	58.552,79	-166,19%	-15.914,89	-39.235,93	-168,24%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	-997.913,92	(175.138,55)	21,29%	1.495.986,01	-498.072,09	49,91%	-2.475.264,55	-979.278,54	65,46%

El ejercicio económico 2014 representa un importante incremento en los Activos, los mismos que se incrementaron en un 65,46%, representado en su mayor parte por el incremento en los Activos Fijos, tanto producto de la Construcción de la Clínica con recursos externos (financiamiento del Banco de Loja), como los activos adquiridos para el Laboratorio y centro de Imágenes. Con respecto a los activos disponibles, que hacen referencia a los inventarios, éstos se redujeron un 25,06% dado que se realizó un ajuste en los mismos, en vista de que en el sistema aparecen cantidades erróneas.

En cuanto a los activos fijos, los mismos se incrementaron en un 50,35% esto es a USD. \$3'020,063.07, producto en su mayor parte de la inversión realizada en la construcción de la clínica, los repuestos de los equipos de imágenes, entre otro, lo cual aporta con un incremento en el activo de USD. \$1'011,440.89 en relación al periodo anterior.

En los pasivos tenemos un incremento del endeudamiento de USD. \$403,237.31 esto es 62.47% más que en el periodo 2013, ocasionado por el pasivo a largo plazo, que se justifica por la unificación de los desembolsos por parte del banco de Loja para la Construcción de la Clínica, dicha deuda es por un millón y se ha provisionado para ser cancelada en 84 cuotas mensuales de USD. \$16,063.71; cabe recalcar que se ha realizado un abono al capital, por lo cual las cuotas disminuyeron a \$14,403.40 dólares y se mantienen los pagos sin ningún inconveniente.

Así mismo, se ha registrado la cuenta de provisiones, creando la provisión de los beneficios a empleados (\$29,846)

De acuerdo a los informes de auditoría externa, se realiza las correcciones correspondientes en base a las observaciones manifestadas, en relación a los inventarios de activos fijos y mercadería, las mismas que, de acuerdo a las indicaciones de la Dra. Carmen Zabaleta y los mismos auditores, el departamento contable se encargó de dar solución a dichas observaciones.

El cuanto al Patrimonio del periodo 2014 se refleja un incremento del 67,73% en relación al incremento del periodo anterior que correspondió al 4,70%, de igual forma el Capital Social se legalizó pasando de USD. 602,177.00 a USD. 1'001,757.00 utilizando los aportes para futuras capitalizaciones, como producto de los aportes entregados por los socios para continuar con la construcción de la Clínica y aportes para adquirir el Tubo de Rayos X.

En cuanto al total de las reservas legales, estas se ubican en USD. 22,072.45, igual que el año anterior.

Estado de Pérdidas y Ganancias

El estado de pérdidas y ganancias refleja comparativamente las siguientes variaciones:

PERDIDAS Y GANANCIAS	2010	2011	2012	2013	2014	VARIACIÓN	VAR. %
INGRESOS	933.168,99	940.522,81	1.011.648,02	1.067.793,71	1.152.750,85	84.957,14	7,96%
OPERACIONALES	574.900,21	929.078,81	1.000.738,02	1.065.102,73	1.165.925,38	100.822,65	9,47%
NO OPERACIONALES	358.268,78	11.444,00	10.910,00	2.690,98	-13.174,53	-15.865,51	-589,58%
EGRESOS	892.541,65	904.496,55	976.416,27	1.091.114,75	1.136.835,96	45.721,21	4,19%
OPERACIONALES	455.431,87	229.457,37	969.825,06	1.091.114,75	1.136.835,96	45.721,21	4,19%
GASTOS DE PERSONAL	3.497,71	4.803,33	630.571,75				
GASTOS DEPRECIACIONES	116.554,99	40.489,63	115.684,74			-	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	328.182,95	180.119,63	213.920,99	778.987,34	775.656,36	-3.330,98	-0,43%
GASTOS DE VENTAS	2.229,09	1.824,71	9.529,04	312.127,41	361.179,60	49.052,19	15,72%
GASTOS FINANCIEROS	4.967,13	2.220,07	118,54			-	
NO OPERACIONALES	437.109,78	675.039,18	6.591,21	-		-	
OPERACIONALES	428.028,18	668.263,18	-			-	
MANTEN.Y REPARACION	9.081,60	6.776,00	6.591,21			-	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	40.627,34	36.026,26	35.231,75	-23.321,04	15.914,89	39.235,93	168,24%

Se refleja un incremento de los ingresos del orden de USD. 84,957.14 el cual represente el 7,96% más que el año anterior; cabe indicar que se realizó un reajuste de los precios de venta, los cuales se incrementaron el 10% a partir del día 15 de agosto de 2014, dado que los costos de producción, insumos y reactivos, tanto de laboratorio, imágenes y clínica, han sufrido incrementos anualmente.

En relación a los egresos totales se han incrementado en USD. 45,721.21, es decir, un 4,19% en relación al periodo anterior, el mayor aporte para este incremento de gastos se registra en el cambio del Tubo de Rayos X, el cual se encuentra cancelado el 50% del valor total (\$47,768.00).

Con estos antecedentes me complace indicar que el ejercicio económico 2014 arroja una utilidad de USD. \$15,914.89 tomando como consideración que se ha asumido la pérdida generada en el periodo anterior.

Adicionalmente, es importante informar que continuamos con los convenios tanto con laboratorios asociados, como con instituciones del medio:

LABORATORIOS O INSTITUCIONES	DESCUENTO
YANZATZALAB	12%
NEFROLOJA	10%
LABORATORIO SAN PABLO	12% - 10%
LABORATORIO DR. AGUIRRE	12%
LABORATORIO DRA. GUARICELA	12%
LABORATORIO DR. ROMEL GARCIA	10%
FAMISALUD	12%
MUNDOSALUD	8%
ILELSA	12%

Así mismo, se gestionó para la realización de chequeos tanto pre como post-ocupacionales, entregando a la mayoría de empresas lojanas una carta de presentación con su respectiva proforma de servicios, para realizar exámenes de laboratorio, estudios de imágenes y valoraciones clínicas.

CONCLUSIONES

- Los gastos administrativos representan el 41,60% del total de los egresos, representados por los sueldos y salarios (30,53%), beneficios de ley (4,89%) y servicios profesionales (6,18%).
- Los Activos fijos se han incrementado en USD. 1'011,440.89 (50,35%) en relación al periodo anterior.
- Los Pasivos se han incrementado en USD. 403,237.3, considerando el incremento en el pasivo a largo plazo, el cual a Diciembre de 2014 es de USD. 865,431.44
- El Patrimonio se incrementó el 67,73% (\$576,041.23)

RECOMENDACIONES

- Continuar con las aportaciones para la construcción de la clínica, para lograr una mayor rentabilidad financiera y solvencia económica para la empresa.
- Revisar periódicamente los costos de producción y el análisis de la competencia para captar mayor afluencia de pacientes y continuar a la vanguardia en servicio, pudiendo reajustar los precios de venta cuando el caso lo amerite.
- Realizar promociones y reconocimientos al personal con la finalidad de motivar e incentivar mayor entrega en el trabajo diario.

- Destinar un presupuesto para capacitaciones rutinarias en temas técnicos para cada área, además de temas de calidad en el trabajo como en el servicio.
- Programar jornadas médicas gratuitas para valoraciones sencillas y promocionar descuentos en los servicios clínicos y de diagnóstico.
- Reducir el sueldo del Directorio, para ser invertido en otros gastos de la empresa, de acuerdo a lo siguiente: Director de Clínica \$200,00, Director Laboratorio \$200,00 o en su defecto que los mismos no perciban remuneración.

Cordialmente



Ing. Carlos Manuel Gallado Apolo
GERENTE GENERAL CEVASCOP CIA. LTDA.