



CEVASCOP CIA LTDA

INFORME DE GERENCIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Con el presente, me permito rendir informe económico financiero de CEVASCOP CIA LTDA, correspondiente al ejercicio económico, con cierre al 31 de diciembre de 2015.

De los estados financieros que adjunto consolidados a 31 de diciembre de 2015 se desprende el siguiente análisis:

CUENTA	DESCRIPCION	2015	2014	AUMENTO	DISMINUCION
1.	ACTIVOS	2.534.590,12	2.475.364,55	59.225,57	
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	308.072,26	185.250,71	122.821,55	
1.1.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	152.527,22	52.514,46	99.602,76	
1.1.01.01	Caja GENERAL				
1.1.01.02	Caja CHICA	2.296,81	2.296,81		0,01
1.1.01.03	BANCOS	3.137,02	3.505,94		272,92
1.1.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA CORRIENTE 2900578546	147.087,39	47.111,70	99.975,69	
1.1.01.03.02	BANCO DEL AUSTRO CTA CORRIENTE 21601322	31.005,68	621,97	31.367,75	
1.1.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTA CORRIENTE 2902591725 COMET	1.278,29	25.658,31		24.278,02
1.1.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	115.703,44	20.831,48	92.871,96	
1.1.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES RELACIONADOS	9.841,13	9.066,80	774,33	
1.1.02.06.01	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	(5.093,33)	(2.090,15)	3.003,18	
1.1.02.06.02	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	(319,70)	(2.158,52)	(1.838,82)	
1.1.02.07	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS ARRIENDOS	98,37	98,37		
1.1.02.07.01	CUENTAS POR COBRAR ARRIENDO COSME ZARUMA	1.971,02	(0,02)	1.971,00	
1.1.02.08	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.971,02	(0,02)	1.971,00	
1.1.02.09	PROVISION CUENTAS INCORRIBLES	12.731,28	11.376,87	1.354,41	
		108,56	(72,89)	128,76	(128,76)

Dirección: Manuel Rentería y Alfredo Mota esp. cerca de la escuela de medicina
Tel: 072-583404 y 072-583515
Página web: www.medilab.com.ec

1.1.02.10	CUENTAS POR COBRAR ARRIENGO	123,20		123,20	
1.1.03.	INVENTARIOS				
1.1.03.01	INVENTARIO DE FARMACIA	58.247,20	61.174,88	4.927,68	
1.1.03.02	INVENTARIO QUÍMICOS Y REACTIVOS	24.141,92	30.888,18	6.753,24	
1.1.03.03	INVENTARIO INSUMOS LABORATORIO	36.058,23	26.196,05		10.136,82
1.1.03.04	INVENTARIO DE LABORATORIO DE IMÁGENES	4.368,71	1.809,60	2.368,11	
1.1.03.05	INVENTARIO ÚTILES DE ASEO	507,70	840,11		341,41
1.1.03.07	INVENTARIO SUMINISTROS DE OFICINA	375,34	597,02		221,73
1.1.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS				
1.1.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	37.367,36	31.805,35	5.562,23	
1.1.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	32.347,48	31.785,25	562,23	
1.1.04.05	ANTICIPO SUeldo A EMPLEADOS	0,00	0,00		
1.1.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
1.1.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	50.099,13	28.280,12	21.819,01	
1.1.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IR)	12.248,22	11.215,31		(2,91)
1.1.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	38.677,32	17.026,06	21.651,31	(116,98)
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	2.220.703,64	2.294.099,62		63.395,88
1.2.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.220.703,64	2.294.099,62		63.395,98
1.2.01.01	TURRERO	498.892,50	498.892,50		
1.2.01.03	EQUIPO DE OFICINA	14.078,13	13.933,49	144,64	
1.2.01.04	MUEBLES Y ENFERES	45.302,20	42.681,43	525,78	
1.2.01.05	MAQUINARIA Y EQUIPO	1.060.430,46	1.005.615,44	44.815,00	
1.2.01.06	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	64.743,24	62.673,14	2.135,00	
1.2.01.07	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(845.944,80)	725.053,45	(109.981,30)	
1.2.01.09	OBRA DE CONSTRUCCION EN PROCESO	1.375.607,31	1.375.486,92	140,39	
1.2.01.10	VEHICULO	1.816,96	1.816,96		
1.2.01.11	DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULO	(165,35)		888,36	
1.3.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5.914,22	5.914,22		
1.3.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5.914,22	5.914,22		
2.	PASIVO	(988.953,85)	(1.046.676,31)		59.826,46

2.01.01.12	FARMACIA CURBAMBA	(18,67)	(24,07)		(42,74)
2.1.	PASIVO CORRIENTE	(206.090,64)	(164.251,12)	41.839,52	
2.1.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(88.296,06)	(113.217,32)		24.921,26
2.1.01.01.02	APROMED	(2.175,02)	(5.153,60)		2.978,58
2.1.01.01.03	ARANDA FORD	(58.812,67)	(78.079,13)		14.266,46
2.1.01.01.05	LA REFORMA				
2.1.01.01.06	CEGA	(48,03)	(123,33)		75,30
2.1.01.01.07	DISFARMED	(765,92)	(1.713,54)		947,62
2.1.01.01.09	FARMACIA AMERICANA	(2.607,08)	(2.171,34)	435,74	
2.1.01.01.10	CLEANER	(0,78)	(5,78)		
2.1.01.01.11	FRISONEX	(2.795,28)	(321,08)	1.478,21	
2.1.01.01.12	PAGTA BORDE	(1.233,52)	(942,93)	290,59	
2.1.01.01.13	REPRESENTACIONES LTDA	(1.404,82)	(410,77)	994,05	
2.1.01.01.14	INSURAM	(249,03)	(208,11)		320,18
2.1.01.01.15	IMPRESA PARELY				
2.1.01.01.16	MIGUEL ESTRELLA REPRESENTACIONES	(52,02)		52,02	
2.1.01.01.17	UMED	(342,47)	(570,34)		227,87
2.1.01.01.18	VIBAG	(4.323,51)	(1.504,50)	2.819,01	
2.1.01.01.19		(1.206,29)	(1.116,73)	89,56	
2.1.01.02	OTROS PASIVOS	(5.014,33)	(17.742,75)		12.728,41
2.1.01.	PROVISIONES	(76.724,00)	(78.846,00)	46.878,00	
2.1.01.01	PROVISIONES BENEFICIOS EMPLEADOS	(41.726,00)	(29.840,00)	11.878,00	
2.1.01.02	OTRAS PROVISIONES CONSTRUCCION	(35.000,00)		35.000,00	
2.1.01.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTE	(41.076,58)	(2.187,80)	38.888,78	
2.1.01.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	(2.761,21)	(5.265,00)		(1.707,15)
2.1.01.01.01	RETENCION 1% IMPUESTO A LA RENTA BIENES	(62,76)	(105,96)	(44,67)	
2.1.01.01.02	RETENCION PROMOCION Y PUBLICIDAD 1% I.R.T.A	(78,55)	(86,55)		
2.1.01.01.03	RETENCION TRANSPORTE PRIVADO 1%				
2.1.01.01.04	RETENCION EN RELACION DE DEPENDENCIA	(100,00)	(50,00)	(50,00)	50,00
2.1.01.01.05	RETENCION 2% IMPUESTO A LA RENTA SERVICIOS	(215,65)	(255,88)		54,04
2.1.01.01.06	RETENCION 2% PERSONALES NATURALIZADOS	(200,50)		200,50	

1.1.07.01.09	RETENCION ARRIENDO BIENES INMUEBLES PERS. NATUR. 8%	(174.90)	(490.04)		34.90
1.1.07.01.10	RETENCION HONORAR. PERSONAS NATURALES 10% I. RTA	(2.389.44)	(3.175.06)	1.343.48	
1.1.07.01.11	RETENCIONES 30% IVA	(447.15)	(508.77)		61.58
1.1.07.01.12	RETENCIONES 70% IVA	(158.91)	(192.19)		33.28
1.1.07.01.13	RETENCIONES 100% IVA	(1.420.72)	(851.76)	608.96	
1.1.07.01.15	RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	(290.90)		290.90	
1.1.07.01.14	VALEN VENTAS	(2.056.85)	(2.285.14)		238.29
1.1.07.01.16	RETENCION EN IVA	(82.31)		82.31	
1.1.07.02.	OBLIGACIONES POR PAGAR	(7.120.97)	(5.863.94)	1.257.03	
1.1.07.02.01	APORTE PATRONAL Y PERSONAL ISS	(1.734.61)	(3.848.76)	(134.93)	
1.1.07.02.02	FONDOS DE RESERVA	(1.477.85)	(205.15)	1.572.70	
1.1.07.02.03	PRESTAMOS CTAARAG A SP	(1.605.45)	(3.418.00)	(201.64)	
1.1.07.03.	POR BENEFICIOS Y SUELDOS A EMPLEADOS	(26.187.40)	(9.358.80)	16.828.60	
1.1.07.03.01	SUELDOS SALARIOS PERSONAL ADM.	(13.362.48)	746.34	8.049.97	
1.1.07.03.02	DECIMO TERCER SUELDO	(5.548.88)	(3.781.58)	2.766.90	
1.1.07.03.03	DECIMO CUARTO SUELDO	(7.173.84)	(9.820.95)	852.88	
1.1.07.03.04	VACACIONES	497.79	497.79		
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	(782.742.54)	(892.403.12)		101.660.58
2.2.02.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	(765.295.28)	(865.191.48)		99.336.19
2.2.02.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR PASAR BANCO DE LOJA	(765.295.28)	(865.191.48)		(65.346.18)
2.2.05.	ANTICIPOS CLIENTES	(16.947.25)	(19.211.64)		2.264.39
2.2.05.01	ANTICPO MCBROS CLIENTES	(16.947.25)	(19.211.64)		2.264.39
3.	PATRIMONIO NETO	(1.543.838.27)	(1.246.566.34)	299.257.03	
3.1.	CAPITAL	(1.106.757.00)	(1.001.757.00)	105.000.00	
3.1.01	CAPITAL SUSCRITO CANCELADO	(1.106.757.00)	(1.001.757.00)	105.000.00	
3.4.	RESERVAS	(24.459.68)	(22.072.45)	2.387.23	
3.4.01	RESERVA LEGAL	(6.368.70)	(6.071.36)	795.72	
3.4.02	RESERVA FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	(17.390.98)	(15.999.49)	1.591.49	
3.5.	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(393.626.34)	(393.626.34)		
3.5.02	SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(393.626.34)	(393.626.34)	50.000.00	

1.5.	RESULTADOS ACUMULADOS				
3.6.01	RESULTADOS ACUMULADOS	(4.356,98)	6.284,44	(11.140,42)	
3.6.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	(2.978,73)		2.978,73	
3.6.02	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIS	23.321,04	23.321,04		
3.6.1	DR. CASTILLO HUSO	(16.536,60)	(76.536,60)		
3.6.11	DR. ZARUMA COSME	(723,06)		723,06	
3.6.7	DR. SALINAS FARIAN	(215,80)		215,80	
3.6.3	DR. CAMPOVERDE PATRICIO	(254,50)		254,50	
3.6.2	DR. CELI GARCOS	(473,63)		473,63	
3.6.5	DR. MUÑOZ EBAR	(585,04)		585,04	
3.6.8	DR. ORELLANA LUIS	(942,50)		942,50	
3.6.6	DR. SAUNAS ANGEI	(748,47)		748,47	
3.6.5	DR. PALACIOS CESAR	(871,01)		871,01	
3.6.8	DR. SANTANA AURELIO	(799,52)		799,52	
3.6.10	DR. VINANCO JOFRE	(860,28)		860,28	
	RESULTADO DEL PERIODO	(16.639,27)	(15.314,89)	(724,38)	(724,38)

En el ejercicio económico 2015 el comportamiento económico de la empresa tuvo un aumento de USD. \$ 59.425,57, representado por los rubros correspondientes de Activos, debido a que se aplicó este año las depreciaciones correspondientes y se suspendió la construcción esto explica que en este periodo no se adquirió nueva maquinaria ni exceso de inventarios debido a que se tiene un control más estricto como es de hacer pedidos en una sola bodega y de ahí repartirlos a los diferentes departamento.

En los pasivos tenemos una disminución del endeudamiento de USD. \$ 99.396,19, menos que en el periodo anterior 2014, pudiendo cubrir con responsabilidad y puntualidad los pagos quedando establecido hasta el momento 68 cuotas mensuales de USD. \$14.403,40

Cabe indicar que se ha registrado la cuenta de provisiones de construcción por un valor de (\$35.000,00) por reposición de daños a terceros.

El cuanto al Patrimonio del periodo 2015 se refleja un incremento del 5.46% en relación al incremento del periodo anterior debido al aumento de capital a la empresa, de igual forma el Capital Social se legalizó pasando de USD. 1'001.757,00 a USD. 1'106.757,00 utilizando los aportes para futuras capitalizaciones, del ingreso de nuevos socios a la compañía

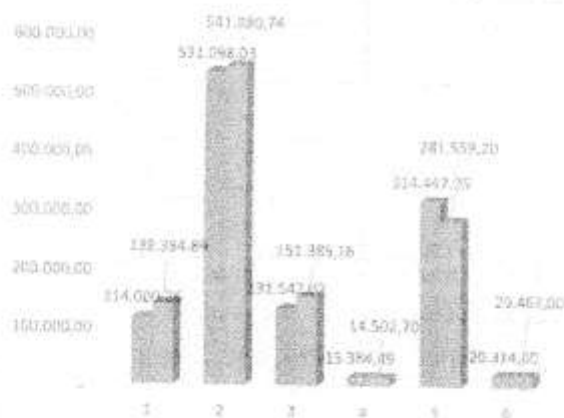
El estado de pérdidas y ganancias refleja comparativamente las siguientes variaciones:

INGRESOS	1,067,793.71	1,152,750.85	1,135,163.63	17,587.22
OPERACIONALES	1,065,102.73	1,148,179.69	1,126,785.85	25,393.84
NO OPERACIONALES	2,690.98	4,571.16	8,377.78	-7,806.62





CUENTA	DETALLE	2015	2014	
4	INGRESOS	(1.135.163,63)	(1.152.790,85)	12.587,22
4.1	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	(1.135.163,63)	(1.152.790,85)	12.587,22
4.1.01	PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD	(1.126.785,85)	(1.148.178,69)	21.392,84
4.1.01.01	SERVICIOS DE SALUD HOSPITALARIOS (1)	114.000,26	138.364,80	(24.364,63)
4.1.01.02	SERVICIOS DE SALUD LABORATORIO (2)	531.098,03	541.890,74	(10.792,71)
4.1.01.03	SERVICIOS DE SALUD FARMACEUTICOS (3)	131.542,02	151.385,18	(19.843,16)
4.1.01.04	SERVICIOS DE SALUD PROCEDIMIENTOS MEDICOS (4)	15.364,49	14.502,70	861,79
4.1.01.05	SERVICIOS DE SALUD IMAGENES (5)	314.447,06	281.539,20	32.897,85
4.1.01.06	SERVICIOS DE ARRENDIDO (6)	20.314,00	20.467,00	(153,00)



EGRESOS	1.091.114,75	1.136.835,96	1.118.524,36	103.790,37
OPERACIONALES				
GASTOS DE PERSONAL				
GASTOS DEPRECIACIONES				
GASTOS DE ADMINISTRACION	778.987,34	737.656,36	805.347,93	82.918,60
GASTOS DE VENTAS	312.127,41	361.179,60	278.176,43	20.871,57
GASTOS FINANCIEROS				

Dirección: Manuel Montero y Alfredo Mora esq. cerca de la escuela de medicina
Tel.: 072-581404 / 072-580515
Página web: www.medilab.com.ec



NO OPERACIONALES		38.000,00	35.000,00	
OPERACIONALES				
MANTEN. Y REPARACIÓN				
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	(23.321,04)	15.914,89	16.639,27	-67.697,98



Se refleja una reducción de los ingresos del orden de USD 17,587.22, con respecto al año 2014. En relación a los egresos totales del año 2014 al 2015 se refleja una disminución de USD 103,790.37, con estos antecedentes el ejercicio económico arroja una ganancia de USD \$16,639.27 tomando como consideración que se ha provisionado las cuentas en caso de liquidación de la compañía.

Es importante recalcar la necesidad de nuevo aporte de capital para la construcción de la clínica, dado que con ello nos ahorraríamos un sin número de egresos tales como arriendos, gastos innecesarios por división de áreas (laboratorio – clínica), mayor afluencia de pacientes por disponer de una edificación certificada con todas las áreas unificadas, entre otras.



Adicionalmente es importante informar que continuamos con convenios:

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%
CLINICA MOGROVEJO	12%
MUNICIPIO DE LOJA	12%
FAMISALUD	12%
MUNDOSALUD	8%
COOPERATIVA DE AHORRO CRISTO REY	12%
INFA	12%
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.

Continuamos con el convenio con el Gobierno Provincial, con el cual no se ha modificado los valores, y se ha conversado indicándonos que el presupuesto destinado para chequeos ocupacionales para el año 2015 será cerca de \$10,000.00; se está brindando los servicios de laboratorio e imagen para los chequeos pre-ocupacionales al personal de Zerimar y Servientrega.

Así mismo, contamos con el convenio de la Red Pública, con una afluencia mensual de pacientes para realizarse tomografías entre 80 y 100 pacientes, es decir, se está utilizando de mejor manera tanto el recurso humano como tecnológico en el área de imágenes.



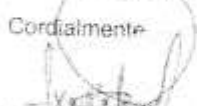
CONCLUSIONES

- Los gastos administrativos representan el 72,00% de los egresos totales, es decir son todos los gastos que se generan en las oficinas y por causa del personal administrativo de la entidad.
- Los Activos fijos se han reducido en USD. 63,385.98 en relación al período anterior, debido a que la construcción de la nueva clínica se encuentra paralizada.
- Los Pasivos reflejan una disminución de USD. 59,826.46, considerando que está cubriendo el préstamo.
- El Patrimonio se incrementó en USD. 105,000.00 por el aporte de los nuevos socios de la empresa.

RECOMENDACIONES

- Continuar con las aportaciones para la construcción de la clínica, para lograr una mayor rentabilidad financiera.
- 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.
- Realizar promociones y reconocimientos al personal con la finalidad de motivar e incentivar mayor entrega en el trabajo diario.
- Contar con capacitaciones rutinarias en temas técnicos tanto 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.

Cordialmente


Ing. Ixania Azanza T.
GERENTE GENERAL CEVASCOP CIA. LTDA.

Dirección: Manuel Montero y Alfredo Mota esq. cerca de la escuela de medicina
Tel: 072-581404 // 072-580515
Página web: www.medilab.com.ec

