

51.578

MEDICARD CIA. LTDA.

INFORME DE GERENCIA

AÑO 2007





Señores socios
CORPORACIÓN MEDICA MEDICARD CIA LTDA
Presente.

575 78

De mis consideraciones

En cumplimiento a lo que estipula la ley de compañías y los estatutos de la Empresa, pongo a consideración de los señores accionistas de MEDICARD el informe correspondiente el informe económico de enero a diciembre del 2007.

1. Aspectos Generales y Administrativos

El año 2007 fue un año irregular para el país debido a las elecciones de la Asamblea Constituyente, y sus posibles implicaciones económicas de ganar abrumadoramente el partido del gobierno.

Sin embargo. Medicard a mediados de año tuvo el acierto de realizar importantes Alianzas estratégicas con dos prestigiosas Aseguradoras del medio como son. MAPFRE Y COLONIAL. Esta alianza consistía en que las aseguradoras introducían nuestro producto medico en sus planes de servicios.

Hubieron algunas concreciones con importantes empresas por lo que tuvimos que expandernos a nivel Nacional las empresas fueron T.V. CABLE, ECUACORRIENTE, UNIVERSIDAD DE BOLIVAR, MUNICIPIO DE BOLIVAR IDIOMECC entre otras.

También se tuvieron importantes afiliaciones en el área estudiantil como ha venido siendo costumbre en la empresa.

Debido a la expansión a nivel Nacional se tuvo que realizar nuevas redes médicas en Guayaquil, Cuenca, Manta etc. Y fortalecer la existente en Quito.

En cuanto al manejo administrativo este se amplió debido a la expansión mencionado por lo que se tuvo que contratar a nuevo personal para satisfacer estas nuevas necesidades, especialmente Quito y Guayaquil.

2. Ventas.

Con la alianza estratégica realizada con estas dos importantes aseguradoras las ventas alcanzaron los 304.064,28. Esta cifra incluye afiliaciones empresariales como las empresas TV CABLE, ECUACORRIENTE, IDIOMECC UNIVERSIDAD DE BOLIVAR, MUNICIPIO DE BOLIVAR PADRES FRANCISCANOS, FRANCISCO STEREO entre otros También incluyen afiliaciones se establecimientos educativos como Gonzaga, Verbo, Luigi Galvani, Perpetuo Socorro entre las más importantes.



en a 303.965,36. Este se explica por el incremento de siniestralidad de la empresa, especialmente TV Cable. Estos gastos ascendieron a 139.321,71. Adicionalmente, se incrementado los gastos de ventas en el rubro de comisiones que totaliza 41.919,65 que su gran mayoría es el pago de comisiones a los Brokers.

Los gastos financieros arrojaron una cifra de 47.438,45 que constituyeron intereses por préstamos que tiene la empresa.

La estructura porcentual del gasto tuvo la siguiente composición. Costos por servicios Médicos el 45,83 %, Gastos de ventas 22,73%, Gastos administrativos el 13,61% y por los Gastos Financieros el 17,80%.

4. Liquidez y Endeudamiento.

La empresa en el año 2007 tuvo una relativa liquidez para cumplir con las obligaciones en el corto plazo. Al relacionar el Activo Corriente versus el Pasivo Corriente arrojó un índice de 1,21 lo que quiere decir que Medicard tuvo un dólar con veinte un centavos por cada dólar por pagar.

Al analizar el capital de Trabajo este tuvo un saldo positivo lo que permitió que la compañía desenvolver en sus operaciones en forma oportuna.

El Pasivo total de la compañía ascendió a 257.687,95 el mismo que incluye deudas a terceros, proveedores médicos, laboratorio clínico etc.

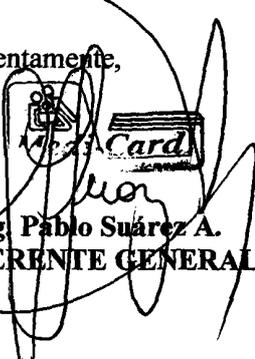
5. Cuentas patrimoniales.

Las cuentas de aportes futuras capitalizaciones se ha mantenido por varios años pero es una cifra importante, la misma registra 64.561,06, al capital total asciende a 66.076,86. Superávit.

Se puede decir que la compañía en el ejercicio económico del 2007 salió en equilibrio es lo que se refleja en que se arrojó una utilidad de 98,92 dolores.

Finalmente, quiero agradecer a los socios de Medicard por la confianza depositada en mi persona y a todos los colaboradores de la empresa por su esfuerzo incondicional.

Puse toda mi capacidad y responsabilidad al servicio de esta compañía,

Atentamente,

Ing. Pablo Suárez A.
GERENTE GENERAL

MEDICARD CIA. LTDA.
Quito

BALANCE GENERAL
Al 31-Diciembre-07

A C T I V O S

CORRIENTES

DISPONIBLE

Caja General 69,72
Bancos 59.597,45

EXIGIBLE

Cuentas por Cobrar Depositos Garantia 1.676,68
Cuentas por Cobrar B.Guayaquil y otros 18.812,60
Cuentas por Cobrar 6.834,15
Clientes por Cobrar 167.278,34
Pagos Anticipados 59.753,17 254.354,94 314.022,11

F I J O S

Equipo de Oficina 11.497,15
Depreciación Acumulada 8.981,38 2.515,77
Muebles y Enseres 7.046,06
Depreciación Acumulada 6.373,75 672,31
Equipo Médico 2.071,24
Dpreciación Acumulada 2.071,24 -
Instalaciones y Mejoras 9.000,53
Depreciación Acumulada 3.658,29 5.342,24 8.530,32

ACTIVOS DIFERIDOS

Gastos Pre operacionales 2.220,08
Amortizacion Gastos Preoperacionales 1.007,70
Pérdida Diferencia Cambios 3.112,51
Amortizacion Perdida Diferencia Cambios 3.112,51 1.212,38

TOTAL ACTIVOS

323.764,81

P A S I V O S

CORTO PLAZO

Proveedores Por Pagar 36.571,67
Obligaciones Financieras 149.500,00
Cuentas Documentos x Pagar 50.192,63
Cargas Sociales 6.874,86
Obligaciones Fiscales 10.260,35
Cuentas Por Pagar Socios 4.288,44 257.687,95

TOTAL PASIVOS

257.687,95

P A T R I M O N I O

Capital Social 7.200,00
Reserva Legal 530,58
Pérdidas Ejercicios Anteriores 10.378,48
Utilidades no Distribuidas 4.064,78
Aportes Futura Capitalización 64.561,06
Utilidad del Ejercicio 98,92 66.076,86

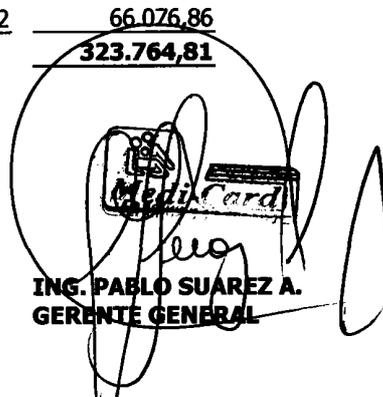
TOTAL PASIVO PATRIMONIO

323.764,81

CUENTAS DE ORDEN


LIC. MARLON ALVAREZ
CONTADOR GENERAL
mac.

Quito, 30 de Abril 2008


ING. PABLO SUAREZ A.
GERENTE GENERAL

MEDICARD CIA. LTDA.
Quito

ESTADO DE RESULTADOS
Del 1-Ene al 31-Dic-07

I N G R E S O S
OPERACIONALES

Ingresos Servicio Tarjetas	303.954,15		
Ingresos Servicio Complementarios	<u>110,13</u>	304.064,28	
TOTAL INGRESOS			304.064,28

C O S T O S

COSTO SERVICIO MEDICO

Honorarios Médicos	19.846,51		
Clínicas Hospitales Laboratorios	6.835,30		
Medicamentos y Vacunas	9,91		
Reembolsos Afiliados	96.787,53		
Arriendos Teléfonos Suministros	6.703,87		
Sueldos y Beneficios Sociales	9.138,59		
TOTAL COSTOS SERVICIO MEDICO			139.321,71

GASTOS OPERACIONALES

VENTAS

Sueldos y Beneficios Sociales	7.920,80		
Comisiones	41.919,65		
Teléfonos, Movilización, Limpieza	3.348,38		
Arriendos y Condominio	3.810,42		
Suministros Oficina, Cafetería	2.135,17		
Depreciaciones, Mejoras y Manteni	2.187,34		
Pasajes Estadia Publicidad	7.355,36		
Gastos Navidad	<u>439,90</u>	69.117,02	

ADMINISTRATIVOS

Sueldos y Beneficios Sociales	33.408,44		
Teléfonos, Movilización, Limpieza	1.565,07		
Arriendos y Condominio	4.935,26		
Suministros Oficina, Cafetería	760,45		
Depreciaciones, Mejoras y Manteni	185,00		
Trámites Legales	99,28		
Gastos Navidad	<u>439,90</u>	41.393,40	

FINANCIEROS

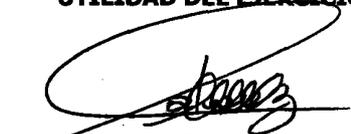
Sobregiros Bancos	1.147,15		
Intereses Comisiones Terceros	47.438,45		
Servicios Bancarios	3.230,74		
Intereses Mora y Multas	<u>2.316,89</u>	54.133,23	
			164.643,65

TOTAL COSTOS GASTOS

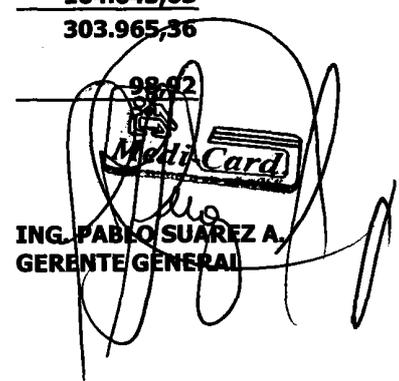
303.965,36

UTILIDAD DEL EJERCICIO

Quito, 30 de Abril 2008


LIC. MARLON ALVAREZ
CONTADOR GENERAL
mac.

98.62


ING. PABLO SUAREZ A.
GERENTE GENERAL

MEDICARD CIA. LTDA.
Quito

A N E X O S D E L BALANCE GENERAL
Al 31-Diciembre-07

BANCOS			
Banco de Guayaquil	59.582,47		
Mutualista Benalcázar	7,76		
Produbanco	<u>7,22</u>	59.597,45	
CUENTAS POR COBRAR			
Sinai Bauchers Afiliados	95,08		
Edwin Rosero-Préstamo Quirograf	73,05		
Juan Castro por Préstamo	160,00		
Bco.Guayaquil Multas mal aplicadas	18.812,60		
Hispana Profesores Cebi Comisiones	2.230,52		
Giovanni Castellanos Vacunas	156,84		
Patricio Troya Préstamo	100,00		
Vinicio Machado x Aumento Capital	<u>1.000,00</u>	22.628,09	
CLIENTES POR COBRAR			
Varios Afiliados Individuales	21.123,88		
Varios Centros Educativos	<u>146.154,46</u>	167.278,34	
PAGOS ANTICIPADOS			
Retencion en la Fuente Impto Renta Cía	4.931,01		
Seguros Prepagados Afiliados	<u>54.822,16</u>	59.753,17	
PASIVOS CORTO PLAZO			
PROVEEDORES POR PAGAR			
Sinai x Cheques Facturas y Servicios	<u>432,84</u>	432,84	
CTAS DOCTOS POR PAGAR			
Empleados Sueldos por Pagar	49.183,87		
Monica Jaramillo Liquidacion Haberes	9.909,75		
Laboratorio Ecuamerican x Facturas	25.825,25	84.918,87	
CARGAS SOCIALES			
Décimo Cuarto Sueldo	661,20		
Vacaciones	1.433,45		
Fondos de Reserva	<u>6.772,28</u>	8.866,93	
OBLIGACIONES FISCALES			
Aportes IESS Individual Patronal	9.729,60		
Impuestos Retenidos Fuente	<u>521,77</u>	10.251,37	
CUENTAS POR PAGAR SOCIOS			
Marco Vintimilla	4.065,24		
Fabián Suárez	<u>223,20</u>	4.288,44	108.758,45

mac.

CAPITAL SOCIAL

Suárez Fabián	2.193,96	
López Iván	181,56	
Ricaurte Estrella	181,56	
Espinoza de los Monteros	1.459,96	
Vintimilla Marco	2.541,48	
Valladares Hernán	271,92	
Martínez Miguel	114,68	
Orbe Felix	254,88	7.200,00

UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS

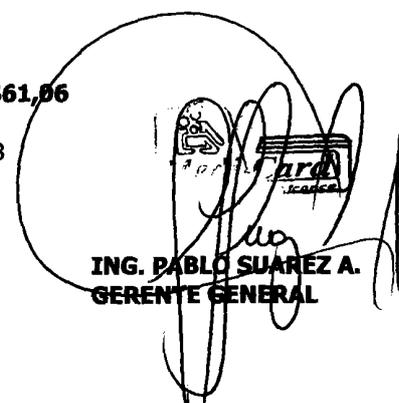
Suárez Fabián	854,32	
López Iván	100,93	
Ricaurte Estrella	100,93	
Espinoza de los Monteros	579,65	
Vintimilla Marco	984,51	
Valladares Hernán	118,39	
Martínez Miguel	59,35	
Orbe Felix	103,67	
Repartible Socios	1.163,03	4.064,78

APORTES FUTURA CAPITALIZACION

Suárez Fabián	23.830,02	
Espinoza de los Monteros	6.253,34	
Vintimilla Marco	28.224,36	
Orbe Felix	6.253,34	64.561,06

Quito, 30 de Abril 2008


LIC. MARLON ALVAREZ
CONTADOR GENERAL
 mac.


ING. PABLO SUAREZ A.
GERENTE GENERAL

MEDICARD CIA. LTDA.
Quito

A N E X O DEL ESTADO DE RESULTADOS
Al 31-Diciembre-07

Pág.1

INGRESOS OPERACIONALES
POR TARJETAS

Corporativas	242.669,51	
Doradas	841,24	
Edad Dorada	923,13	
Estudiantiles	<u>59.520,27</u>	303.954,15

INGRESOS NO OPERACIONALES

Intereses, Arriendos, Multas Otros		<u>110,13</u>
TOTAL INGRESOS		304.064,28

C O S T O S

SERVICIOS MEDICOS

Honorarios Médicos	19.846,51	
Hospitales Clínicas Laboratorios	6.820,10	
Centros de Diagnostico y Rayos x	15,20	
Reembolosos	96.787,53	
Arriendos y Condominio	5.127,78	
Compra Medicinas	9,91	
Teléfonos y Receptores	903,48	
Papelería y Folletos	672,61	
Sueldos y Beneficios Sociales	<u>9.138,59</u>	139.321,71

TOTAL COSTOS MEDICOS

mac.

G A S T O S

DE VENTAS

Del Personal

Sueldos Unif. Componente Salarial	6.053,95	
Comisiones	41.919,65	
Pasajes Estadia y alimentacion	<u>190,00</u>	48.163,60

Servicios

Luz Agua Teléfonos e internet	1.703,86	
Movilización	1.049,39	
Suministros Oficina	1.238,80	
Arriendo y Condominio	3.810,42	
Mantenimientos y Reparacion Activos Fij	2.187,34	
Gastos Navidad	<u>439,90</u>	10.429,71

Varios:

Atenciones Sociales Limpieza Oficín	1.491,50	<u>1.491,50</u>	60.084,81
-------------------------------------	----------	-----------------	------------------

ADMINISTRACION

Del Personal

Sueldos Unif. Componente Salarial	<u>27.400,56</u>	27.400,56
-----------------------------------	------------------	-----------

Servicios

Luz Agua Teléfonos e internet	1.088,46	
Movilización	320,78	
Arriendo y Condominio	3.557,47	
Suministros Oficina	722,47	
Gastos De Navidad	439,90	6.129,08

Varios:

Atenciones Sociales Limpieza Oficina	193,81		
Trámites Legales	99,28	<u>293,09</u>	33.822,73

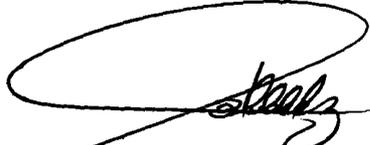
FINANCIEROS

Intereses y Comisions Bancos	83,25	
Intereses y Comisions Terceros	47.438,45	
Servicios Bancarios	3.147,49	<u>50.669,19</u>

TOTAL COSTOS Y GASTOS

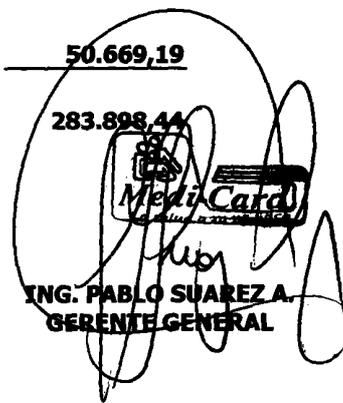
283.898,44

Quito, 30 de Abril 2008



**LIC. MARLON ALVAREZ
CONTADOR GENERAL**

mac.



**ING. PABLO SUAREZ A.
GERENTE GENERAL**