

NUESTRA GESTION EN NÚMEROS – INTERPRETACION DEL BALANCE 2013

A los efectos de facilitar la interpretación de la información contable que figura en el balance del ejercicio 2013, ponemos a su disposición el presente informe. El análisis propuesto sigue el mismo criterio de exposición de los saldos contables del balance anteriormente mencionado; dicho de otra forma, cuáles fueron los eventos y situaciones que a lo largo de este ejercicio económico de la institución implicaron que se arribara a los saldos de Activo, Pasivo y Resultados.

ACTIVO: Este capítulo es conformado básicamente por los saldos de efectivo mantenidos en Banco al 31/12/2013, los bienes propiedad del CMU (únicamente parque informático y bienes muebles) y eventuales derechos exigibles que el CMU pueda llegar a tener con terceros. En relación al saldo de efectivo mantenido \$ 25.861.617 que se presenta en el balance, corresponde hacer idéntico comentario al que se realizara en el balance 2012, esto es, una lectura precipitada de este guarismo puede inducir a un grueso error, formándose la falsa idea que se encuentra frente a una organización “millonaria” con excesos de efectivo para disponer en gastos del siguiente ejercicio. Intentamos con este comentario evitar que se saquen conclusiones abstrayéndose de la casuística muy particular que el CMU continuó presentando en el segundo ejercicio económico y enfrentará seguramente, en la primera mitad del tercer ejercicio (primer semestre 2014):

- ⌚ Existía a cierre de balance una deuda contraída con el Ministerio de Economía y Finanzas, el cual aportó un total de \$ 9.005.244 en efectivo para solventar el acto eleccionario de autoridades del CMU y la operativa inicial, con lo cual, visto de otra forma, no todo el efectivo en banco, \$ 25.861.617, sería dable disponerlo para financiar la operativa del CMU en los ejercicios económicos venideros ya que parte de ese efectivo correspondería fuera reservado para el pago del importe adeudado. De hecho, en el primer cuatrimestre del ejercicio 2014 se llevan pagos \$ 6.000.000.

- ⌚ Se llega a los saldos de efectivo expuestos, debido principalmente a que el CMU a nivel nacional como regional, no ha ejecutado la totalidad del presupuesto asignado a educación médica, a capacitación bioética y a comunicaciones.

- ⌚ En el último bimestre 2013, el CMU definió una política de cobro de adeudos de colegiados, lo que implicó un incremento en la recaudación y por ende en los flujos de efectivo que engrosaron el saldo de disponibilidades al cierre, pero por tratarse de saldos cobrados, una vez abatida la morosidad, los flujos de fondos presentarán una retracción, lo cual, como se manifestara en relación al balance 2012, relativiza aun más la eventual interpretación de opulencia y solvencia para enfrentar la dinámica futura de la institución, que el lector de nuestro balance pudiera formarse. Corresponde mencionar que la gestión de cobro de adeudos se continuará en el 2014, tanto para la regularización de los aportes adeudados por concepto de cuota como para los aportes no vertidos en el régimen de alícuota del 0,5%.

	<u>2013</u>
Activo	
Activo corriente	
Disponibilidades	25,861,617
Créditos por cobrar	3,172
Otros créditos	<u>57,517</u>
Total del activo corriente	25,922,306
Activo no corriente	
Bienes de uso	868,482
Otros créditos	<u>225,000</u>
Total del activo no corriente	1,093,482
Total del activo	<u>27,015,788</u>

PASIVO: Los saldos de las deudas que el CMU mantenía al 31/12/2013 ascendían a \$ 13.753.088 según la siguiente apertura

Pasivo corriente	
Deudas	
Comerciales	201,527
Financieras	9,005,244
Diversas	<u>4,546,317</u>
Total del pasivo corriente	13,753,088
Total del pasivo	<u>13,753,088</u>

- ⌚ Deudas Comerciales: El saldo de \$ 201.527 obedece a facturas de proveedores de bienes entregados y servicios prestados en el mes de Diciembre que a fecha de cierre de balance se mantenían impagas. (Papelería Aldo, Red Pagos, Manpower, Imprenta Rojo, etc.)
- ⌚ Préstamo Ministerio de Economía y Finanzas: El rubro está compuesto por dos préstamos otorgados por el M.E.F. que totalizan \$ 9.005.244, el primero destinado a financiar el proceso electivo de las autoridades del CMU y el segundo para cubrir los gastos propios del período pre operativo. Según lo dispuesto en el Art. N°83/2010 – Decreto Reglamentario de Ley N° 18.591, “serán de cargo de Rentas Generales todos los gastos que insuman las primeras elecciones, así como todo lo necesario para el funcionamiento inicial del Colegio, hasta que se pueda obtener

los recursos previstos en la Ley y el Reglamento. Los fondos vertidos por Rentas Generales serán devueltos por el Colegio en un plazo no mayor a tres años, en los montos y modalidades que se acordarán con el Ministerio de Economía y Finanzas.” Según el cronograma de pagos que el CMU enviara oportunamente al MSP, durante el primer semestre 2014, el préstamo se amortizara totalmente.

- ⌚ Deudas diversas: refleja la deuda que el CMU mantenía al cierre de balance por sueldos y aportes del mes de diciembre, así como también la reserva correspondiente a salarios vacacionales y la cuota parte de aguinaldos generados en el 2013.

RESULTADOS: Dentro de este capítulo se exponen todos aquellos rubros que implican ingresos y egresos para el CMU; de la diferencia de ambos conceptos se concluye, tal y como se expone en el siguiente cuadro, que en el periodo objeto de estudio se obtuvo un superávit operativo de \$ 5.122.348. En relación a esta situación económica superavitaria, corresponde efectuar idénticas salvedades a las desarrolladas en el capítulo ACTIVO, esto es, que la situación económica planteada se debe a las particularidades de este ejercicio económico en que los gastos operativos y los vinculados con educación médica continua, formación bioética y comunicaciones, no se ejecutaron completamente, con lo cual era de prever que se arribaran a resultados económicos positivos.

	<u>2013</u>
Ingresos operativos netos	
Aportes médicos colegiados	38,747,274
	<u>38,747,274</u>
Gastos de administración y ventas	
Remuneraciones y cargas sociales	(20,810,228)
Honorarios profesionales	(5,771,407)
Arrendamientos	(916,294)
Amortizaciones	(95,208)
Impuestos, tasas y contribuciones	(296,474)
Otros gastos	(6,014,947)
	<u>(33,904,558)</u>
Resultado operativo	<u>4,842,716</u>
Resultados financieros	(25,847)
Resultados diversos	305,479
Resultado del ejercicio	<u><u>5,122,348</u></u>