

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

SE PROCEDE A LA LECTURA DE LA CONVOCATORIA A LA JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LA COMPAÑIA DE MEDICINA PREPAGADA INMEDICAL MEDICINA INTERNACIONAL S.A.

ASISTENTES

ACCIONISTAS	PORCENTAJE ACCIONARIO
WILSON EDUARDO PEÑAFIEL REVELO	26 (veinte y seis por ciento)
JAIME ALEJANDRO CHAVEZ GUERRERO	27 (veinte y siete por ciento)
GUSTAVO LUIS SALAZAR GOMEZ (DELEGA A JAIME CHAVEZ)	20 (veinte por ciento)
XAVIER BECERRRA	5 (cinco por ciento)
CHRISTIAN BECERRA	5 (cinco por ciento)
TOTAL	83 (OCHENTA Y TRES POR CIENTO)

El 14 de abril del 2014 a las 11:30 hrs y una vez constatado el quórum y contando con el capital del ochenta y tres por ciento se declara instalada la misma que es presidida por parte de Jaime Chávez para tratar los puntos del orden definidos en la convocatoria.

PUNTO 1: Conocer los respectivos informes presentados por el Gerente General y el Comisario, acerca de los negocios sociales correspondientes al ejercicio económico del año 2013 y adoptar los resultados respectivos.

Departamento de sistemas

- La empresa fue auditada por Microsoft del Ecuador para poder visitar las oficinas y certificar las diferentes licencias.
- La empresa paso favorablemente la inspección.
- La facturación está en proceso de cambiar a electrónica todo documento (facturas, retenciones, notas de crédito, notas de ventas)
- Se ha procedido a automatizar el call center

Departamento de operaciones

- Se trabajó en un check list de operaciones
- Se disminuyó el tiempo promedio de comisión y facturación de contratos en la línea ARP en 4 horas por contrato
- Se cumplieron los objetivos de promocionar las líneas de negocios al igual que la imagen corporativa.

Departamento de Marketing

- Se ha procedido en el posicionamiento de marca, estrategia de marketing para líneas de negocios y planificación estratégica corporativa.

- Se ha creado el plan de Inmedinews

Area de Call center

- Se atendió 96% de llamadas en menos de 10 segundos
- Desborde promedio anual 1,58%
- Se otorgaron 1201 créditos emitidos que equivalen a \$ 197.988,66
- Se agendaron 12.738 atenciones médicas de vigilancia de la salud
- Se realizó 49 campañas de e-mailing corporativo

CONVENIOS

- Se descentralizo la red de prestadores a nivel provincial para atenciones ocupacionales
- Se incrementó plazos de pago con los prestadores hospitalarios, médicos y laboratorios.
- Se logró mantener la red de convenios a nivel nacional.

Auditoria y liquidaciones

- Está a cargo del proceso ISO de la empresa
- Se ha fijado un número de liquidaciones por día para definir estrategias de contratación de personal
- Se implementó el proyecto de manejo y solución de quejas de clientes externos e internos a través de sistema Innova

Línea masiva – Banco Solidario

- El producto se llama Plan bien Protegido
- Hay un total de afiliados de 26131 de los cuales el 70% son titulares y 30% dependiente
- La cobertura de vida se lo hace a través de la empresa Col vida
- Se capto la atención ambulatoria a través de la red de la Universidad San Francisco de Quito.
- La atención ambulatoria llama al call center y se agenda la respectiva atención médica
- Se maneja la atención médica de la red ambulatoria de la Universidad San Francisco de Quito, a través de nuestro call center.
- La siniestralidad promedio anual es del 27%

Departamento Comercial

- Se presupuestó un ingreso de \$4'990.000 y se obtuvo el total de facturación de \$3'148.663.
- A partir de enero existe un nuevo Gerente Comercial (Edgar Camacho en lugar de Karina Muñoz)
- El permiso de funcionamiento municipal no se otorgó este año para la sucursal de Guayaquil
- Por tanto en este año debemos movilizarlos a otro local
- Se han logrado renovar las principales cuentas corporativas
- Se designó un Gerente en Guayaquil que era un representante de ventas de Quito en lugar del anterior Gerente.

- Se ha designado al Gerente de Cuenca que es el encargado del manejo administrativo y además de las ventas de la zona.

Recursos Humanos

- Administración de nómina
- Selección, contratación y desvinculación del personal
- Relación con organismos de control, IESS y Ministerio de relaciones laborales
- Hemos pasado tres auditorías del Ministerio de Relaciones Laborales sin novedad.
- No existen expedientes abiertos en los organismos de control.
- El Gerente de recursos humanos renunció el año 2013, y eso llevo a asumir ese puesto al Gerente Financiero Juan Carlos Suarez y se ha manejado sin inconvenientes.
- En Resumen ha sido un año con muchas enseñanzas, se agradece públicamente a los accionistas por su trabajo y compromiso con la empresa y este año estamos listos para seguir los negocios dentro de la línea medicina prepagada atada a un microcrédito y con el área de vigilancia de la salud.
- La Junta general de accionistas procede a aprobar con un voto de aplauso el informe presentado por el Gerente General, acerca de los negocios sociales correspondientes al ejercicio económico del año 2013.

Se procede a la lectura del informe del comisario Andrés Ponce Pérez.

Jaime Chávez pone a consideración de la junta General de accionistas el cual es aprobado por la misma por los presentes en la Junta General de Accionistas.

PUNTO 2: Conocer el Balance General de Operaciones al 31 de Diciembre del 2013 y el estado de Ganancias y Pérdidas correspondientes al ejercicio económico del 2013 y adoptar resoluciones respectivas.

El Gerente General presenta el Balance General de Operaciones en base a las Normas Técnicas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

A partir del 2013 se lo hace por primera vez en base a normas NIIF.

El nivel de endeudamiento de la empresa se redujo

La Superintendencia de Compañías nos audito en el 2013 y no hubo observaciones en el mismo.

Christian Becerra manifiesta que parte del manejo de la empresa tiene momentos difíciles que han sido superados como en este caso.

Una vez revisada el informe económico del Gerente se procede a la aprobación por los presentes en la Junta General de Accionistas con un voto de aplauso al Dr. Wilson Peñafiel y al compromiso de los accionistas en especial de Xavier y Christina Becerra)

PUNTO 3: Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades y/o pérdidas

Se pone a consideración de la junta de accionistas la propuesta de que las utilidades del año 2013 sean reinvertidas en el 100% de las utilidades por parte de Jaime Chávez y se aprueba por unanimidad, por los presentes en la Junta General de Accionistas

PUNTO 4: Ratificar el nombramiento del Ing. Andrés Ponce Pérez como comisario por el ejercicio fiscal 2014

Se ratifica que al Ing. Andrés Ponce Pérez como comisario para el ejercicio fiscal 2014, quien conoce sobre el sistema de negocios de seguros y medicina prepagada a nivel local y nacional, por los presentes en la Junta General de Accionistas

PUNTO 5: Ratificar el nombramiento de la firma Santa María y Asociados como Auditores externos por el ejercicio económico 2014

Se procede a dar lectura del dictamen de los auditores independientes Santamaría & Asociados.

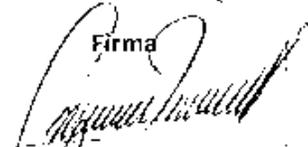
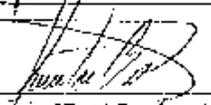
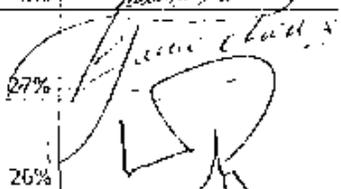
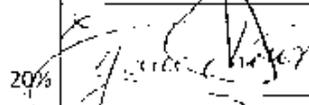
Jaime Chávez propone aprobar el informe de la auditoría y ratificar que la firma Santamaría y Asociados sean los auditores externos para el ejercicio económico 2014.

Se procede a ratificar por los presentes en la Junta General de Accionistas a la firma Santamaría & Asociados.

Una vez tratados todos los puntos motivos de la convocatoria se procede a dar por terminada a las 13:00 hs.

Quito, 11 de Abril del 2014

ACTA DE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

Accionista	No. Cédula	% Participación	Firma
BECERRA CRUZ ARMANDO XAVIER	1705973608	5%	
BECERRA CRUZ CHRISTIAN PATRICIO	1712705423	5%	
CHAVEZ GUERRERO JAIME ALJANDRO	1707314215	27%	
PEÑAFIEL REVELO WILSON EDUARDO	1709065773	26%	
SALAZAR GOMEZ LUIS GUSTAVO	CC79140638	20%	
VERA MENESES CARLOS ROMEO	1702589936	17%	