

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

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

ASISTENTES

ACCIONISTAS	PORCENTAJE ACCIONARIO
WILSON EDUARDO PEÑAFIEL REVELO	26,46
JAIME ALEJANDRO CHAVEZ GUERRERO	26,46
GUSTAVO LUIS SALAZAR GOME	20
XAVIER BECERRA	5
CHRISTIAN BECERRA	5
CARLOS ROMEO VERA MENESES	17,08
TOTAL	82,92

El 25 de febrero del 2015a las 10:15hs 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: Conocimiento y resolución del informe de los administradores de la compañía por el ejercicio económico 2014

El Dr. Wilson Peñafiel procede a emitir su informe que incluye las siguientes áreas:

SITUACION ECONOMICA – FINANCIERA – EJERCICIO 2014.

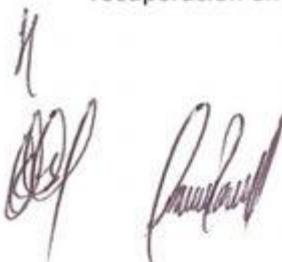
SITUACION FINANCIERA

El monto del resultado técnico llegó a 2'811. 921 (52,8% frente a las primas versus el 84,9% que se obtuvo en año anterior), Utilidad técnica con \$ 411.151 (7,7% vs 4,0% del 2013) y utilidad neta (antes de participación de trabajadores e impuestos) con \$ 278.181 (5,2% frente a 0,4% del ejercicio anterior)

PRINCIPALES INDICES FINANCIEROS Y TECNICOS

Liquidez	1,37
Tasa de Siniestralidad:	19,03
Gastos administrativos:	45,11%
Comisiones Pagadas	29,99%
ROE	47,87%
RESULTADO TECNICO	52,83%
ENDEUDAMIENTO (PASIVO/ PATRIMONIO)	4,36

El índice de liquidez se ha mantenido con una tendencia estable y con signos evidentes de recuperación en el 2014.



Dr. Peñafiel manifiesta que se tiene bloqueados accesos a discos externos y solo está permitido ingreso a páginas de trabajo previamente definidas por la línea de supervisión de cada solicitante. Actualmente hay limitaciones a toda la empresa de Facebook, internet libre. La empresa GMS nos da mensualmente la información de uso de la banda.

Christian Becerra manifiesta su preocupación por el hardware y software y seguridad tecnológica de la empresa.

Dr. Peñafiel manifiesta que al equipo principal hay un disco de respaldo pero se compromete al análisis de seguridad tecnológica para blindar esta información.

Dr. Peñafiel manifiesta que se tomó la decisión de cerrar la sucursal de Cuenca por no haber resultados esperados a los planificados.

Christian Becerra pide ampliación sobre el sistema de facturación electrónica

Dr. Peñafiel manifiesta que todas las transacciones llegan a los usuarios por internet: (facturas, notas de débito y retención)

Gustavo Salazar manifiesta que se debe tener un sistema de control de uso de la tecnología pero se debe ser prácticos para lo cual propone trabajar en la selección de personal en el desempeño del trabajador y en la empresa proveedora de servicios de internet..

Dr. Peñafiel manifiesta que en el 2014 hay un solo responsable por proyectos los aglutina y es el encargado que todo se cumpla y ha dado muy buenos resultados por un trabajo en equipo.

Dr. Peñafiel manifestó que como parte del negocio de comunal Pichincha fuimos calificados por SGS y nos calificó con 93,34, lo cual no da una muy buena evaluación.

Se aprueba por unanimidad el informe del Dr. Wilson Peñafiel

Se propone un voto de aplauso al Dr. Peñafiel por su gestión a cargo de la Gerencia de Inmedical.

PUNTO 2: Conocimiento del informe del comisario de la Compañía por el ejercicio económico 2014

El Dr. Wilson Peñafiel procede a la lectura de carta en la que el ingeniero Andrés Ponce, comisario designado de la empresa por razones personales no puede asistir a la reunión de accionistas de la empresa.

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 unanimidad.

3.- Conocimiento del informe de Auditoria externa por el ejercicio económico 2014

Jaime Chávez pone a consideración el informe del dictamen de los Auditores independientes por parte de Santamaría y Asociados



Se realizó la negociación de precios con los prestadores médicos para la atención a afiliados de la cuenta de Banca Comunal bajo los mismos parámetros de la vigencia anterior tanto a nivel de paquetes como procedimientos fuera de ellos.

Se realizó una ampliación de plazos de pago a prestadores hospitalarios de 30 a 45 días y a 60 días y a médicos y laboratorios de 15 a 30 días

La deuda con prestadores se redujo en un 80% lo que nos ha permitido realizar mejores negociaciones.

La persona a cargo es Jackeline Andino

GERENCIA DE AUDITORIA Y LIQUIDACIONES

Se implementó un sistema de auditoria médica in situ para los hospitales y clínicas en las provincias de Santo Domingo de los Tsachilas, Esmeraldas, Manabi, Los Rios, Cotopaxi, Santa Elena, lo que ha permitido un mejor control de la siniestralidad.

Se elaboró el manual de Auditoria médica para proyectos masivos

Se audita en base a protocolos médicos del Ministerio de Salud y se ha definido enfermedades que son para atención del día que es menos de 24 horas de las que realmente necesitan 24 horas o más de hospitalización.

GERENCIA DE OPERACIONES

Automatización al 90% de la carga de base de datos, generación de contratos y facturación en la línea de negocios masivos

Se regularizo el archivo de contratos activos y pasivos en custodia del departamento de producción

GERENCIA UMAFIN

Se atendió a 148 empresas atendidas con un número total de 26.243 paciente

5.172 pacientes atendidos en Umafin Guayaquil

21.071 pacientes atendidos en Quito

98% de informes de gestión entregados a tiempo

90,87% de satisfacción de clientes atendidos.

Promedio de pacientes atendidos por día

Exposición de accionistas

Xavier Becerra manifiesta que se debe pensar en seguro para ligas barriales.

Carlos Vera manifiesta que se debe tramitar la propiedad intelectual el producto de Inmedical masivo para evitar que nos copien el producto.

Carlos Vera está de acuerdo en el sistema de trabajar los proyectos por Gerencias con resultados planificados y análisis de los mismos

Carlos Vera pone a consideración que se realice una auditoría de acceso a internet del personal que labora en la empresa con una entidad externa incluido el área de tecnología.

Las obligaciones y documentación tributaria reportada al servicio de rentas internas se encuentran al día en pagos

INFORMES DE AREAS: GERENCIA ADMINISTRATIVA Y DE RECURSOS HUMANOS

En el año 2014 se hizo un importante énfasis en la reducción de gastos.

Se ha mantenido el personal a pesar de haber aumentado las ventas

Se ha calificado a proveedores, se ha identificado los más convenientes para la empresa y

Se trabaja con ellos en forma planificada y ordenada.

Sobre las ventas se dio el ingreso de la cuenta comunal banco Pichincha que ha sido en forma progresiva su traspaso desde marzo hasta Agosto del 2014.

La persona a cargo es Samara Pallares

GERENCIA COMERCIAL

Para el año 2104 se facturó un ingreso total de \$5'234.184,00. En comparación al año 2013, \$ 3'457.995,01 y se tiene un crecimiento de 51,30% en total de ingresos

GERENCIA DE PRODUCTO COMUNAL PICHINCHA

GERENCIA PRODUCTO BANCO SOLIDARIO

GERENCIA DE CONTRALORIA:

GESTION DE CALL CENTER

Durante el 2014 se atendieron 93.368 llamadas que fundamentalmente está distribuido de la siguiente manera:

Inmedical	37.072 llamadas
Unidad estratégica de negocios:	52.296 llamadas

El Call center ha sido el área de la empresa en donde se ha invertido para poder cumplir con la oferta de venta en especial en productos masivos.

Se trabajó sobre el aseguramiento de Contactabilidad

Actualización y levantamiento de manuales de procesos y gestión por cargo

Control y evaluación de servicios

El Call center emitió créditos hospitalarios por un valor de \$788.374, en donde el mayor monto pertenece a Banca Comunal con \$659.378, seguido por Solidario con \$ 73.201.

Se realizaron 11.207 agendamientos de exámenes de vigilancia de la salud.

Actualmente el call center es un centro de ingreso de negociosy está a cargo de Xavier Ruiz.

GERENCIA DE REDES MEDICAS



Se procede a la lectura del informe del dictamen de los auditores independientes Santa María y Asociados

Jaime Chávez pone a consideración de la junta General de accionistas el cual es aprobado por unanimidad.

4.- Conocimiento y resolución del balance general y estado de pérdidas y ganancias de la compañía por el ejercicio económico 2014

Se pone a consideración de la junta de accionistas la propuesta de que las utilidades del año 2014 sean reinvertidas en el 75% de las utilidades por parte de Gustavo Salazar y se aprueba por unanimidad, por los presentes en la Junta General de Accionistas

5.- Resolución sobre los resultados económicos del ejercicio 2014

Se analiza por parte de los miembros de la Junta General de Accionistas y Gustavo Salazar propone que el 70% de las utilidades pasen a formar parte del patrimonio y que el 30% se distribuya a los accionistas en forma unánime.

Se aprueba por unanimidad

6.- Nombramiento del comisario para el año 2015 y fijación de sus honorarios

Carlos vera mociona que se ratifique 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.

Se aprueba por unanimidad con el mismo sistema de honorarios.

7.- Designación del auditor externo para el año 2015 y establecimiento de honorario

Carlos Vera mociona que se ratifique a la empresa Santamaría y Asociados como auditor externo. Se aprueba por unanimidad con el mismo sistema de honorarios.

8.- Elección y nombramiento de Gerencia General acorde a estatutos de la compañía.

Jaime Chávez mociona que Wilson Peñafiel sea el Gerente de Inmedical

Se aprueba la moción por Unanimidad el nombramiento de Dr. Peñafiel como Gerente General de Inmedical por el periodo estatutario.

10- Elección y nombramiento de Presidente Ejecutivo acorde a estatutos de la compañía.

Wilson Peñafiel mociona que Jaime Chávez sea el Presidente Ejecutivo de Inmedical

Se aprueba la moción por Unanimidad el nombramiento de Dr. Chávez como Presidente Ejecutivo de Inmedical por el periodo estatutario

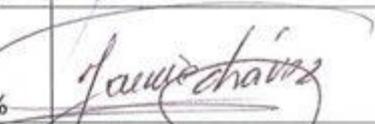
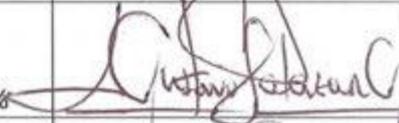
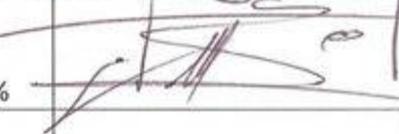
Una vez tratados todos los puntos motivos de la convocatoria se procede a dar por terminada a las 13:00 hs

Dr. Wilson Peñafiel
Secretario General

**JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE LA COMPANIA DE MEDICINA PREPAGADA INMEDICAL
MEDICINA INTERNACIONAL S.A.**

CELEBRADA EL 25 DE FEBRERO DE 2015

Para constancia de asistencia de accionistas o sus representantes.

IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	PORCENTAJE	FIRMA
1705973608	BECERRA CRUZ ARMANDO XAVIER	ECUADOR	5,00%	
1712705423	BECERRA CRUZ CHRISTIAN PATRICIO	ECUADOR	5,00%	
1707314215	CHAVEZ GUERRERO JAIME ALEJANDRO	ECUADOR	26,46%	
1709065773	PEÑAFIEL REVELO WILSON EDUARDO	ECUADOR	26,45%	
CC79140638	SALAZAR GOMEZ LUIS GUSTAVO	COLOMBIA	20,00%	
1702589936	VERA MENESES CARLOS ROMEO	ECUADOR	17,08%	
TOTAL			100,00%	