

INFORME A JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE NOVACLINICA S.A.

Dando cumplimiento a las disposiciones legales y los estatutos de la compañía, sometemos a consideración de los señores accionistas el informe sobre la operación de Novaclinica S.A., durante el período económico del año 2013.

1. ENTORNO ECONÓMICO Y POLÍTICO

Las cifras macroeconómicas del año 2013, demuestran que el país mejoró en algunos aspectos económicos con relación al año 2012, como se aprecia a continuación:

PRINCIPALES INDICADORES ECONÓMICOS

CONCEPTO	Año 2012	Año 2013	Tendencia
Inflación anual (%)	4.16	2.70	▼
P.I.B. (mil. USD)	63.673	65.860	▲
Tasa de desempleo (%)	5.0	4.70	▼
Tasa de Interés Activa (%)	8.17	8.17	-
Tasa de Interés Pasiva (%)	4.53	4.53	-
Exportaciones (mil. USD)	23.852	25.305	▲
Importaciones (mil. USD)	24.042	25.604	▲
Exportaciones no petroleras (mil. USD)	10.056	10.850	▲

Al terminar del año 2013 el PIB del Ecuador alcanzó un incremento del 3,5% con relación al año 2012, pero económicamente seguimos dependiendo del petróleo y de la exportación de productos tradicionales, en cuanto a la inflación, ésta fue del 2.70%, frente al 4.16% del 2012, con una baja del 35%, el índice de desempleo disminuyó al pasar del 5.0% al 4.7%,

Dentro del comercio exterior, tenemos que las importaciones crecieron más que las exportaciones lo que sumado a la deuda externa ha creado un déficit significativo en la balanza de pago, de ahí el planteamiento por parte del gobierno de un cambio en la matriz productiva, bajo un modelo de producción que contenga un valor agregado y una sustitución de importaciones, por otra parte la remesa de los emigrantes como consecuencia de la crisis internacional disminuyeron durante el tercer trimestre del 2013 en el 73.8%, y la deuda pública y privada alcanzó los 22.846 millones.

La confianza empresarial según la Deloitte Touche mejoró al pasar de 83.10 puntos en el 2012 a 90.40 en el año 2013 aspecto positivo para el sector público como privado.

Con relación a los créditos bancarios la tasas efectivas máximas se han mantenido estables en el 8.17% para préstamos corporativos y para el empresarial el 10.21%.

En lo político, si bien se dieron las elecciones de Presidente de la República y Asambleístas, con el triunfo de la línea de gobierno las expectativas para el 2014 no tendrán mayor cambio en su orientación con excepción de los que podría generarse interna como externamente frente al cambio de la “matriz económica”.

2. LA EMPRESA

Durante el año 2013 ha cumplido con los objetivos planteados entre los más importantes se pueden mencionar, está el crecimiento físico, calidad y eficiencia del servicio de atención al paciente, lo que ha incidido en un mejor posicionamiento dentro del sector de la salud, como una de las clínicas con mayor prestigio en la ciudad de Quito y el país.

Se ha reforzado las relaciones comerciales con las compañías de seguros privados, se ha revisado los convenios, mejorando las condiciones de negociación en cuanto a costos clínicos y honorarios médicos. Con respecto al sector público la atención a pacientes IEES en el año 2013 disminuyeron en un 13.47% en relación al año 2012, con el MSP, y otros se ha mantenido sin mayor variación en los niveles de atención.

En el siguiente cuadro se presenta una visión de la atención médica:

**INGRESOS PACIENTES SEGÚN FORMA DE PAGO
(EXPRESADO EN NÚMERO DE PACIENTES)**

CONCEPTOS	2012	2013	VARIACIÓN
SEGUROS PRIVADOS	1.746	2.116	21,19
OTRAS FORMAS DE PAGO	736	829	12,64
IESS	1.841	1.593	-13,47
TOTAL	4.323	4.538	4,97

A partir del mes de enero del 2013 se incrementaron los costos de los servicios clínica en el 10%, para pacientes de fuera de convenios especiales; con respecto al IEES y MSP los costos han permanecido congelados con el tarifario del SNS.

3. DIRECCIÓN MÉDICA

La Dirección Médica durante el año 2013, continuó trabajando conjuntamente con el Consejo Técnico y con cada uno de los diferentes servicios con la finalidad de atender y solventar las necesidades prioritarias existentes, y poder brindar una atención de calidad a todos nuestros clientes, algunas de las principales actividades se detallan a continuación:

- Con el cambio de Directorio y la conformación del Consejo Técnico, éste designó a los nuevos Jefes de Servicio y a los miembros de las diferentes comisiones.

- Se creó la unidad de vigilancia y control de infecciones, con el objetivo de reducir las infecciones asociadas a la atención sanitaria de la institución.
- Se evaluó y recordó al Cuerpo Médico la obligatoriedad de cumplir con las normas internas en cuanto al ingreso del paciente, manejo de la historia clínica, cálculo de honorarios médicos, así como también a la utilización de medicamentos del cuadro básico para pacientes de convenios con el sector público.
- Durante el año 2013 la institución ofertó 6 becas de Postgrado a los estudiantes de la Universidad Central del Ecuador Facultad de Medicina: 3 para Medicina Interna, 3 para Traumatología.
- Por recomendación del Consejo Técnico y con autorización del Directorio se aprobó el ingreso como médico asociado de la institución a siete profesionales de diferentes especialidades.
- El Jefe del Departamento de Docencia presentó un proyecto de Investigación y en el que propone la participación de los médicos residentes y especialistas a través de foros on line, block de la clínica para presentar casos clínicos y poder evaluar la participación de los mismos; además de fortalecer con el aporte de los médicos de cada especialidad.
- El comité de morbi-mortalidad y el comité de infectología han presentado informes mensuales en los que puede apreciarse los niveles de infecciones asociadas a los cuidados de salud, los mismos que constan con niveles bajos.

4. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

- En el área de facturación se actualizaron los tarifarios, se crearon y eliminaron conceptos conforme a los requerimientos de los contratos vigentes.
- Se actualizó y modificó la facturación a las aseguradoras en convenio.
- Se incorporó un auditor médico a fin de tener un nivel de control en la elaboración de las historias clínicas, mejorar el proceso de reclamaciones, disminuir el nivel de objeciones y a su vez reducir las glosas tanto para convenios IESS como para convenios privados.
- Se realizó un levantamiento de procesos del área de tesorería, cajeros y asistentes contables, eliminando duplicidad y mejorando los tiempos de respuesta.
- Se elaboró e implementó el programa de evaluación del personal, con la finalidad de conocer el desempeño profesional en cada área de trabajo.
- Se elaboraron los manuales de funciones del área administrativa bajo un esquema que facilitará el desarrollo y ejecución de una acreditación y calificación de la institución.
- Se fortaleció el proceso de reclutamiento, contratando herramientas que facilitan la búsqueda de candidatos para llenar las vacantes.

- Concluido los trámites de Fusión por Absorción de RXNOVA por parte de Novaclinica S.A., se realizaron los ajustes contables necesarios.
- A fin de cumplir y mantener al personal actualizado en tema de materia contable y tributaria conforme a las normativas vigentes, se capacitó al personal en los siguientes temas: Factura electrónica, Carnet Tributario, Anexos transaccionales, Relación de dependencia (SRI).

a) ASPECTOS FINANCIEROS

A continuación se presenta de manera resumida la situación de Novaclinica S.A., a través de sus dos principales balances: Situación Inicial y de Resultados.

1.1.1. DEL BALANCE DE SITUACION INICIAL

1.1.1.1. DE LOS ACTIVOS

Los activos corrientes de Novaclinica S.A. crecieron en el 24.77%, al pasar de \$ 5.585.933 a \$ 6.969.424 en el año 2013, especialmente por el incremento en las cuentas por cobrar al IESS y el efectivo y equivalente en bancos.

Los activos no corrientes se incrementaron en el 0.11% pasando de \$ 5.876.659 a \$ 5.833.338, por aplicación de la depreciación acumulada.

1.1.1.2. DE LOS PASIVOS

El total de pasivos creció en el 18.65%, al pasar de \$ 5.848.275 a \$ 6.938.272 al año 2013.

El pasivo corriente creció en un 21.16%, especialmente por las cuentas por pagar proveedores y por servicios, mientras que por otra parte disminuyeron las obligaciones con instituciones financieras en el 72.3%, obligaciones laborales en el 6.3% y los pagos a empresas relacionadas el 36.96% por la absorción de RXNOVA.

El pasivo a largo plazo decreció en el 1.15% en razón de la disminución de las obligaciones bancarias, por otra parte la cuenta “obligaciones con empleados” creció en el 20.33% por la aplicación de la ley, que obliga a realizar los ajustes por los cálculos de jubilación y desahucio de los empleados.

1.1.1.3. DEL PATRIMONIO

El total del patrimonio se incrementó en el 5.34% en relación al año 2012, al pasar de US\$ 5.614.316 a US\$ 5.913.890, especialmente por los resultados del ejercicio del año 2013 que fue de 1.144.538 frente a \$ 943.768 del año 2012.

1.1.2. ESTADO DE RESULTADOS

1.1.2.1. DE LOS INGRESOS

Los ingresos crecieron el 7.59 % al pasar de \$10.951.120 en el año 2012 a \$ 11.782.446 en el año 2013.

1.1.2.2. DE LOS COSTOS Y GASTOS

Los costos operacionales se incrementaron en un 4.04%, al pasar de US\$ 8'252.402 a 8'5860.030 los gastos administrativos en el 22.88%, al pasar de 1'179.848 a 1'449.809 los gastos financieros disminuyeron un 51.51%, por la disminución de los créditos bancarios.

1.1.2.3. RESULTADO DEL EJERCICIO

La utilidad antes de reservas creció en el 21.27% al pasar de \$943.768 del año 2012 a \$1.144.538 en el año 2013.

5. PROYECCIONES PARA EL AÑO 2014

a) Terminación de las negociaciones para compra edificio UNAQ

Frente al nivel de ocupación de la clínica el Directorio autorizó que se realice las negociaciones para que se proceda a la compra de dicho inmueble y su remodelación, lo que permitirá el crecimiento hospitalario en las actuales instalaciones y el crecimiento a futuro de Novaclinica.

Valor de compra y forma de pago

1.	A la firma de la escritura de promesa de compra-venta	\$ 100.000
2.	A la entrega de los certificados de registro de la propiedad libre de gravámenes	\$ 100.000
3.	30 días posteriores al punto 2	\$ 200.000
4.	A la suscripción de la escritura definitiva	\$ 350.000
5.	Préstamo bancario	\$ 1.750.000
	TOTAL	\$ 2.500.000

b) Remodelación del edificio UNAQ

Área administra y servicios	\$ 416.420
Consultorios	\$ 341.460
Total	\$ 757.880

Área Administrativa y servicios.- Remodelación que se realizará con recursos propios.

Consultorios.- A definirse si se aplica un sistema de arriendo o comodato, en el primer caso la clínica tendría que buscar un apalancamiento financiero y en el segundo caso la inversión directa de los médicos, el período de remodelación se estima en cinco (5) meses.

El uso y adecuación del cuarto piso del edificio, está por definir de acuerdo a los requerimientos de la clínica.

c) Remodelación primer piso del actual edificio de Novaclinica

La remodelación del primer piso implica sustituir los consultorios por 25 habitaciones de tipo individual

La inversión proyectada es la siguiente:

Obra civil	\$ 441.000
Imprevistos	\$ 44.100
Equipamiento habitación	\$ 158.250
Estación enfermería	\$ 17.180
Total inversión	\$ 660.530

El financiamiento se lo hará con un préstamo del banco por \$ 450.000 y la diferencia con recursos propios. La obra civil tendría un período de construcción de 5 meses.

d) Ampliación de Emergencia y Hospital del Día

Con el traslado de las áreas administrativas, el crecimiento de emergencia, hospital del día y otros servicios será un proyecto imprescindible que deberá desarrollarse.

e) Otras inversiones

- Se continuará con la implementación del sistema de gestión hospitalaria financiera por SOFCASE.
- Se adquirirá un servidor IBM por un valor aproximado de compra es de US\$ 18.760 dólares,
- Para automatizar los procesos y brindar un servicio de primer nivel además que este a la par con el avance tecnológico es necesario invertir en lo siguiente:

Nombre Proyecto	Costos
Cámaras de seguridad y cableado de seguridad	\$ 20.000
Red inalámbrica.	\$ 7.000
Antivirus Corporativo	\$ 3.500
Rediseño de la Pagina WEB	\$ 4000 / 5.000

- Se desarrollará un proceso de capacitación permanente orientado a la “Excelencia y atención en servicios al paciente” el que consta de tres fases:
 - Seminario taller “Excelencia y atención en servicio al paciente” asistirá todo el personal.
 - Seminario taller “Valores humanos orientados a la excelencia” asistencia de Jefes, Coordinadores, Supervisores, Líderes de departamento”.
 - Seminario taller “Desarrollo del liderazgo para el compromiso organizacional” asistencia de Jefes, Coordinadores, Supervisores, Líderes de departamento.
- A fin de cumplir con la normativa del Ministerio de Relaciones Laborales, a partir del mes de mayo, se desarrollará el sistema de seguridad y salud en el trabajo bajo el siguiente esquema:

Gestión Administrativa
 Gestión Técnica
 Gestión Talento Humano
 Procedimientos y programas efectivos

- Se analizará la contratación de una empresa especializada en acreditación y certificación de entidades de salud o en su defecto calificar con normas ISO.
- Se concluirán con los trámites de incremento de capital de Novaclinica a \$ 2.723.761.
- Debido a las altas temperaturas del tercer piso A, se vio la necesidad de instalar un sistema de aire acondicionado en cada una de las habitaciones, esto por un costo de \$ 27.182.38.
- En cuanto a la compra total de equipos no se puede efectuar una programación, por cuanto los requerimientos son imprevistos, dependen de los requerimientos del área médica.

1. PARTICIPACIÓN EN OTRAS COMPAÑÍAS

1.1. NOVALAB S.A.

a) COMPORTAMIENTO

Esta empresa registra un incremento en la atención brindada del 2.72% del año 2012, con relación al año 2013 de acuerdo al siguiente cuadro de exámenes realizados:

EXÁMENES REALIZADOS

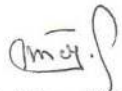
Exámenes realizados	2012	2013	Variación %
Consulta Externa	34.302	28.360	-17.30
Consulta Interna	72.226	81.073	12.20
Totales	106.528	109.433	2.72

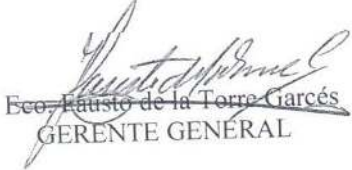
b) INFORMACIÓN FINANCIERA

El año 2013 registra un incremento en sus activos en el 24.16% los pasivos en el 16.03% y el patrimonio en el 31.94%

Los ingresos operacionales se incrementaron el 1.53%, al pasar de \$ 836.211 en el año 2012 a \$ 849.013 en el año 2013.

Los costos crecieron en un 0.89% al igual que los gastos financieros en el 1.20%, mientras que los gastos administrativos disminuyeron en el 11.46% y la utilidad disponible se incrementó en el 59.77%.


Dr. Luis-Miguel Delgado
PRESIDENTE


Eco. Raúl de la Torre Garcés
GERENTE GENERAL


Dr. Jack Bermeo Ponce
DIRECTOR MÉDICO