

INFORME DE GESTIÓN – GERENCIA GENERAL AÑO 2017

PARA: Directorio
DE: Gerencia General
FECHA: 2 de marzo de 2018
ASUNTO: Informe de Gestión - 2017

Estimados Directorio es importante hacerles conocer a todos ustedes a través de este informe de gestión correspondiente al año 2017, los acontecimientos más importantes ocurridos en vuestra empresa (MED-EC S.A.), la misma que detallamos:

- a) En todas las áreas se han hecho cambios significativos de procesos y procedimientos, cambios que ya se refleja en la atención y dinamismo de la operación y administración, se busca para finales de este año conseguir la Certificación ISO 9000, la misma que nos ayudará a ser más eficiente y eficaz.
- b) A partir del próximo año 2018 se implementará formalmente en todas las áreas, la medición mensual al personal a través de los indicadores de gestión (PKI), midiendo los resultados en cumplimiento a sus objetivos.
- c) Se busca que MEDEC tenga mayor presencia en las redes sociales, para ello se contrató una agencia de publicidad para el desarrollo de todo tipo de publicidad.
- d) Se deja planificado para el próximo año lo siguiente: 1) Préstamo hipotecario, los bancos pidieron la presentación de los Estados Financieros al 31.12.2017; y, 2) Incremento de capital.
- e) Evolución del Balance General al cierre de cada ejercicio en los últimos 4 años; En este cuadro donde se comparan las cifras más importantes de la empresa de los años 2014, 2015, 2016, y 2017:
 - 1) Caja Banco, que terminó con un saldo de más de \$551.838 dólares
 - 2) Prestamos/Anticipos empleados, terminó con un saldo de \$ 651 dólares
 - 3) Deudores Varios, terminó con un saldo de \$ 1'454.368 dólares (incluye cuentas por cobrar a los administradores anteriores).
 - 4) Servicio de Rentas Interna, terminó con un saldo de \$ 155.442 dólares
 - 5) Cuentas y Doctos por pagar, en esta cuenta se reclasificaron todas las deudas que tiene la empresa, que en años anteriores no mostraban, terminando con un saldo de \$ 1'216.959 dólares.
 - 6) Reservas de riesgo en curso, este concepto es nuevo y se debe a la obligatoriedad de cumplir con lo que la Ley exige hacer 3 Reservas, terminó con un saldo de \$ 353.224 dólares, (Si no se hubiera realizado la reserva se habría registrado una utilidad mayor).
 - 7) Resultado del ejercicio 2017, terminó con una utilidad de \$ 10.841,04 dólares; a este resultado se lo podrá observar en el estado de pérdidas y ganancias que se presenta a continuación.



BALANCE GENERAL AL CIERRE DE LOS SIGUIENTES AÑOS

		AÑOS			
		2014	2015	2016	2017
ACTIVO					
1101	CAJA BANCOS	\$ 228,964.93	\$ 122,751.60	\$ 65,001.93	\$ 551,837.56
1102	INVERSIONES	\$ 168,593.75	\$ 200,566.21	\$ 200,566.21	\$ 100,000.00
1103	CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	\$ 490,999.19	\$ 542,795.01	\$ 785,354.71	\$ 473,015.34
1106	PRESTAMOS/ANTICIPOS EMPLEADOS	\$ 13,043.43	\$ 4,886.64	\$ 5,398.43	\$ 651.93
1107	DEUDORES VARIOS	\$ 264.56	\$ 1,864.10	\$ 981.65	\$ 1,454,368.53
1108	SERVICIOS RENTAS INTERNAS	\$ 261,501.12	\$ 360,630.06	\$ 318,427.76	\$ 150,441.93
1109	PAGOS ANTICIPADOS	\$ -	\$ 124,782.00	\$ 360,919.65	\$ 19,488.05
1201	FIJO DEPRECIABLE	\$ 936,253.67	\$ 943,238.14	\$ 946,768.34	\$ 955,183.36
1401	DEPRECIACIONES ACUMULADA NORMA	\$ (122,422.50)	\$ (159,168.57)	\$ (195,386.18)	\$ (252,338.09)
1601	OTROS ACTIVOS	\$ 22,301.28	\$ 31,901.28	\$ 30,651.29	\$ 25,359.49
1602	Activos a Largo Plazo	\$ 8,769.00	\$ 8,769.00	\$ 48,801.50	\$ 799.00
	TOTAL ACTIVO	\$ 2,010,282.43	\$ 2,185,030.47	\$ 2,569,501.29	\$ 3,478,807.10
PASIVO					
2102	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ (542,214.08)	\$ (416,629.73)	\$ (343,074.79)	\$ (1,216,958.72)
2103	ACREEDORES VARIOS	\$ (51,576.12)	\$ (52,662.25)	\$ (130,672.87)	\$ (39,878.20)
2104	RETENCIONES	\$ (36,346.72)	\$ (42,200.01)	\$ (37,638.20)	\$ (29,505.45)
2105	PROVISIONES DE BENEFICIOS SOCI	\$ (253,037.21)	\$ (315,557.82)	\$ (327,800.22)	\$ (271,748.82)
2106	IMPUESTOS POR PAGAR	\$ (6,659.61)	\$ (3,616.48)	\$ (2,954.23)	\$ (211.60)
2107	PARTICIPACION UTILIDADES TRABA	\$ (23,948.10)	\$ -	\$ -	\$ -
2109	SOBREGIRO BANCARIO	\$ (241,251.25)	\$ (388,014.34)	\$ (832,899.47)	\$ -
2110	CUENTAS POR LIQUIDAR	\$ (69,942.91)	\$ (101,812.67)	\$ (155,482.64)	\$ (146,193.89)
2301	PASIVO A LARGO PLAZO	\$ -	\$ (183,504.82)	\$ (148,079.11)	\$ (267,739.11)
2401	RESERVAS DE RIESGO EN CURSO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (353,224.19)
	TOTAL PASIVO	\$ (1,224,976.00)	\$ (1,503,998.12)	\$ (1,978,601.53)	\$ (2,325,459.98)
PATRIMONIO					
3101	CAPITAL SOCIAL	\$ (210,000.00)	\$ (210,000.00)	\$ (545,677.00)	\$ (1,000,000.00)
3201	RESERVAS	\$ (58,130.77)	\$ (67,649.47)	\$ -	\$ -
3301	AUMENTO DE CAPITAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3501	RESULTADOS	\$ (93,670.68)	\$ 20,123.10	\$ 378,284.22	\$ 126,656.72
3502	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	\$ (421,491.00)	\$ (421,491.00)	\$ (421,491.00)	\$ (269,162.80)
350101	RESULTADOS EJERCICIO PRESENTE				\$ (10,841.04)
	TOTAL PATRIMONIO	\$ (783,292.45)	\$ (679,017.37)	\$ (588,883.78)	\$ (1,153,347.12)
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ (2,010,282.43)	\$ (2,185,030.47)	\$ (2,569,501.29)	\$ (3,478,807.10)

f) Evolución del Estado de Pérdidas y Ganancias al cierre de cada ejercicio económico en los últimos 4 años:

DETALLES	2014	2015	2016	2017
INGRESOS	7,246,700.00	7,333,400.00	7,591,611.00	6,906,697.00
GASTOS DE OPERACIÓN	4,542,398.00	4,848,023.00	4,887,162.00	4,790,688.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,335,645.00	1,361,101.00	1,283,768.00	1,296,228.00
GASTOS DE VENTAS	970,301.00	1,046,053.00	998,438.00	645,751.00
GASTOS DE FINANCIACIÓN	143,130.00	159,366.00	214,858.00	164,202.00
GASTOS SEGURO INT	393,980.00	28,492.00	586,688.00	222,251.00
GASTOS VIAJERO PLUS	312.00	312.00	2,846.00	432.00
INGRESOS NO OPERACIONALES	298,719.00	82,561.00	70,851.00	223,696.00
UTILIDAD / PÉRDIDA	159,654.00	-27,386.00	-311,298.00	10,841.04
PROMEDIO	13,305.00	-2,282.00	-25,942.00	903.42



- g) Evolución de la nómina en los últimos 4 años se puede observar el número de personal y el costo de la nómina de MED-EC que se compara al inicio y cierre de cada año:

Comparativo de Gastos de Nómina									
Año / Mes	2014		2015		2016		2017		
	Enero	Dic	Enero	Dic	Enero	Dic	Enero	Dic	
Sueldos	60,153.61	67,495.21	66,524.08	66,290.52	63,209.86	68,793.23	67,408.54	31,530.51	
Horas Extras	410.00	450.00	1,200.00	770.00	980.00	913.41	3,111.19		
Com. Nacional	3,349.03	11,502.83	4,271.55	12,944.02	3,680.58	10,832.97	1,799.63	6,080.40	
Com. Internacional	70.00	290.33	116.94	345.26	171.80	0.00			
Bonif. x Resultados								1,775.00	
Permisos Médicos								133.01	
Vacaciones	349.72	382.72	1,302.44	1,161.90	5,759.68	402.87	1,272.70	5,994.64	
Alimentación	4,250.00	4,445.00	4,255.00	4,107.50	4,547.50	3,847.50	3,942.50	2,587.50	
Decimos				378.09	273.22	458.17	458.17	391.66	
F. Reserva	3,251.08	4,038.32	4,063.69	4,318.95	4,085.90	4,688.72	4,554.45	2,119.75	
IESS	1,610.98	1,804.70	1,865.55	1,617.08	1,654.84	1,187.86	1705.69	236.25	
Imp. A la Renta	2,272.17	2,416.13	2,504.56		2,177.16	2,466.77	2,052.70	184.00	
Otros Ingresos									
Total Ingresos	75,716.59	92,825.24	86,103.81	91,933.32	86,540.54	93,591.50	86,305.57	51,032.72	
Total Personal	87	94	96	93	98	87	83	58	

- h) Total de liquidaciones de personal en el año 2017:

MES	TOTAL PERSONAL SALIENTE	GUAYAQUIL	QUITO	MACHALA	TOTAL PAGADO
ene-17	3	\$ 17,385.97	\$ 244.01		\$ 17,629.98
feb-17	2	\$ 897.75	\$ 1,490.54		\$ 2,388.29
mar-17	2	\$ 12,600.46		\$ 957.63	\$ 13,558.09
abr-17	4	\$ 8,865.85			\$ 8,865.85
may-17	7	\$ 18,063.54	\$ 1,466.65	\$ 100.00	\$ 19,630.19
jun-17	3	\$ 23,322.55			\$ 23,322.55
Jul-17	4	\$ 12,076.01	\$ 1,058.61	\$ 285.27	\$ 13,419.89
ago-17	1	\$ 1,177.29			\$ 1,177.29
sep-17	3	\$ 4,724.85			\$ 4,724.85
oct-17	6	\$ 49,487.59			\$ 49,487.59
nov-17	4	\$ 14,978.48			\$ 14,978.48
dic-17	3	\$ 4,295.29			\$ 4,295.29
2017	42	\$ 167,875.63	\$ 4,259.81	\$ 1,342.90	\$ 173,478.34



- i) La siniestralidad promedio durante el año 2017 es de 69%:

COMPARATIVO INGRESOS VS COSTOS POR MES			
Meses	Ingresos	Costos	Siniestralidad
Ene	\$ 616,869.65	\$ 396,711.84	64%
Feb	\$ 576,450.60	\$ 354,565.13	61%
Mar	\$ 629,623.03	\$ 444,319.43	71%
Abr	\$ 599,032.55	\$ 404,916.04	67%
May	\$ 564,708.09	\$ 362,385.08	64%
Jun	\$ 563,616.13	\$ 464,934.57	82%
Jul	\$ 555,782.04	\$ 379,863.21	68%
Ago	\$ 566,494.28	\$ 415,012.36	73%
Sep	\$ 536,949.75	\$ 411,910.83	77%
Oct	\$ 518,918.23	\$ 409,379.21	79%
Nov	\$ 507,741.69	\$ 419,749.06	83%
Dic	\$ 670,511.31	\$ 326,941.69	49%
Total Anual	\$ 6,906,697.37	\$ 4,790,688.46	69%

- j) En el siguiente cuadro se detalla de manera cuantitativa el total de transacciones realizadas a nivel Nacional durante el año 2017.

Transacciones a Nivel Nacional															
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL		
2016	5552	5713	7280	6636	6096	6717	6147	7102	6695	6253	5755	5406	75,352		
2017	5697	5182	6990	5158	6035	6636	6426	6504	6334	5678	4476	4474	69,590		

- k) Número de clientes o afiliados último semestre:

DETALLES	2017			2018		
	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO
No. CLIENTES	7,960	7,577	6,879	6,788	6,597	6,489

- l) Número de contratos a renovar mensualmente (último trimestre):

DETALLES	2017		
	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
CONTRATOS A RENOVAR	295	228	239
RENOVADOS	253	219	224
% RENOVACION	86%	96%	94%



m) Ingresos en dinero y de contratos por ventas realizadas mensualmente y egresos o salidas de clientes que renuncian a la empresa.

DETALLES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	4to Q 2017
INGRESO	\$4,124.12	\$5,767.37	\$0.00	\$9,891.49
No. CONTRATOS	26	83	0	109
SALIDA	\$16,228.80	\$26,543.05	\$22,232.11	\$65,003.96
No. CONTRATOS	106	134	94	334

FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DE LA EMPRESA:

Se les recuerda que se tenía previsto realizar una inyección de capital en el primer trimestre del 2018, pero lamentablemente por la demora en la transferencia de Acciones de la empresa panameña a la ecuatoriana que nos ha tomado más de 3 meses, adicionalmente el requerimiento de los bancos de los Estados Financieros definitivos al 31 de diciembre 2017 también nos postergó este proceso. Por consiguiente volvemos a explicar los pasos a seguir en este segundo trimestre 2018:

- 1) Realizar un Préstamo Hipotecario por el valor aproximado de USD 500.000 donde se entregaría el 2do piso en garantía (edificio COFIN), ya se ha conversado con varios bancos existiendo el interés de realizar el préstamo.
- 2) Realizar un Incremento de Capital por el valor USD 3.000 para cada accionista, en este caso para motivar al accionista se entregaría una Acción adicional por cada USD 3.000 que entregue; este valor podrá ser financiado con los bancos o tarjetas de crédito para que les proporcione un crédito a 12, 24 o 36 meses.
- 3) Realizar la venta de Acciones para nuevos medico accionistas que deseen ingresar a MEDEC, ayudando a ampliar la red médica y a renovar la plantilla actual. Si resumimos todo lo que arriba esta explicado, la empresa obtendría lo siguiente:

Accionistas	No. Accionistas	Pronostico de venta	Incremento de Capital	Valor de cada Acción	Valor a Recaudar	Valor esperado 2018
Actuales	290	150	3.000		450.000	300.000
Nuevos	310	150		3.000	450.000	300.000
Total	600	300	3.000	3.000	900.000	600.000

- 4) Nuevos Ingresos, se está en negociación la utilización de nuestra Red Médica por una empresa internacional, cuya oportunidad de mejorar los ingresos para nuestros prestadores será efectiva.

Con todos estos ajustes económicos y financieros que se están realizando, podemos pronosticar o proyectar un crecimiento sustentable y sostenible, según cuadro siguiente

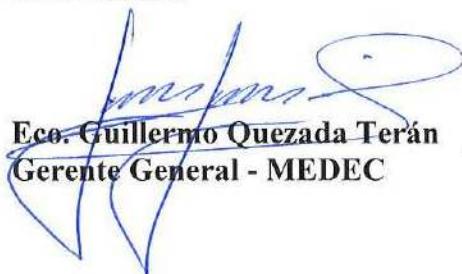


podemos observar una proyección a 10 años de los resultados financieros (2018-2027), partiendo de los resultados o cifras reales de los últimos 4 años (2014-2017).

Observando una utilidad neta calculada para accionista de 9'474.219 en los próximos 10 años, con un promedio anual de casi un millón de dólares, que es lo que todo empresario espera de su inversión.

DETALLES	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
Ingresos	7,247	7,333	7,592	6,907	7,252	7,615	8,072	8,556	9,155	9,887	10,678	11,532	12,455	13,451	
G. Operación	4,542	4,848	4,887	4,791	4,714	4,875	5,142	5,423	5,774	6,205	6,667	7,165	7,699	8,274	
G. Administrat.	1,336	1,361	1,284	1,298	961	980	999	1,019	1,040	1,060	1,082	1,103	1,125	1,148	
G. Ventas	970	1,046	998	646	872	889	933	980	1,029	1,081	1,135	1,191	1,251	1,314	
G. Financiero	143	159	215	164	155	249	249	249	120	126	132	139	146	153	
G. Seguro Internac.	394	28	587	222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
G. Viajero P	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ing. No OP.	299	83	71	224	76	84	88	92	97	102	107	112	118	124	
Utl / Per	160	-27	-311	11	627	706	836	977	1,289	1,517	1,769	2,046	2,351	2,687	
15% Trabajadores					2	94	106	125	147	193	228	265	307	353	403
21% Impo Renta					2	132	148	176	205	271	319	371	430	494	564
Total					4	226	254	301	352	464	546	637	737	846	967
Utilidad neta Accionista					5	401	452	535	625	825	971	1,132	1,309	1,505	1,719

Atentamente,



Eco. Guillermo Quezada Terán
Gerente General - MEDEC