

**INFORME DE GERENCIA
A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
EJERCICIO ECONOMICO 2010
ALFAMEDICAL S.A.**

En atención a lo que dispone la Ley de Compañías en su Art.321, pongo a consideración de los señores Accionistas de ALFAMEDICAL S.A. el informe económico por el ejercicio a diciembre 31 de 2010.

Administración:

Desde el inicio de mi gestión ha sido prioritario aplicar todo el esfuerzo y conocimiento tanto del área administrativa, comercial y de servicios para la mejora en el ordenamiento operativo de la empresa, el mismo que ha demostrado, ser el camino adecuado para cumplir con los proyectos a tiempo y con un uso eficiente de los recursos y el logro de los objetivos planteados.

Para mejorar los servicios a nuestros socios, se ha se ha implementado un Centro Médico que inició sus actividades en las instalaciones del edificio sede de ALAFAMEDICAL S.A., sin embargo luego de un análisis compartido con los Directores, se decidió instalarlo en el área del COSFA. El mencionado centro cuenta con especialidades, las mismas son las frecuentadas por nuestros clientes: Pediatría, Ginecología, Medicina General, Otorrinolaringología, Oftalmología, Dietética y Nutrición, Odontología, con el objetivo de minorar la incidencia de reembolsos damos servicio de laboratorio y optometría a fin de disminuir la siniestralidad de nuestros clientes y bajar costos – gastos por concepto de reembolsos.

Con el fin de mejorar el aspecto estético y funcional se adecuó las instalaciones del local comercial en arriendo al COSSFA.

Se ha implementado políticas de control interno para supervisar la adecuada atención al cliente, así como también el ahorro y optimización de recursos.

La reestructuración del recurso humano, nos ha permitido reducir procesos innecesarios para nuestros afiliados y eliminar puestos que ahora son ejecutados por un solo colaborador.

La perenne desafiliación, es un problema que continuamos afrontando, para ello hemos tomado medidas que permitan la retención del cliente: mejora en el servicio al cliente; acortar tiempo de respuesta para reembolso; atención de reembolsos en nuestra ventanilla de extensión del Hospital Militar, creación de Centro Médico Familiar, ampliación de nuestra red de convenio, línea 1800Alfamed para atención ágil y oportuna.

Dentro de la revisión de procesos y gestión administrativa de años anteriores, en conjunto con los informes de auditoría externa se han encontrado cierto tipo de irregularidades las cuales se detallan a continuación:

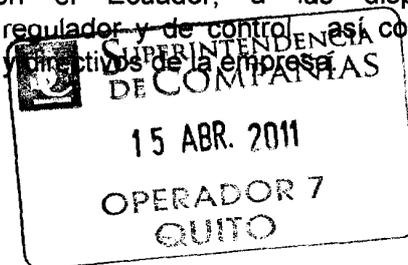
Cobro indebido de bonos sobre cumplimiento en el año 2009, por parte de la Gerencia General alcanzando el monto de \$20,580.73, mismos que fueron acreditados sin las autorizaciones debidas e inclusive sobre una pérdida que mantenía la compañía en ese momento.

Falla en el registro de un valor por concepto de comisiones que asciende a \$40.755,27, mismos que no cuentan con los respaldos necesarios afectando de esta manera a los balances presentados en el año 2009 y cuya corrección se presentan en los balances del año 2010 afectando el patrimonio.

Estados Financieros:

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2010, muestran un resultado positivo entre ingresos y egresos operacionales, en el orden de los US\$ 71,573.19 como utilidad bruta, la misma que al cierre del ejercicio y luego de dar cumplimiento a las disposiciones legales y conciliación tributaria determinó una utilidad neta de 44,910.86

De otra parte, les informo que los datos que constan en el balance general, como en el estado de pérdidas y ganancias, obedecen de manera estricta a las Normas de Contabilidad generalmente aceptadas en el Ecuador, a las disposiciones reglamentarias establecidas por el órgano regulador y de control, así como, a las resoluciones y disposiciones de accionistas y directivos de la empresa.



Activo

1.- Caja y Bancos

CAJA

Las cuentas mantienen con valores autorizados para atender pago de reembolsos, cuyo valor no supera los \$50.00 y no permite la cobertura de anticipos ni prestamos al personal.

BANCOS

Las cuentas se encuentra debidamente conciliadas, el valor que muestra el registro es real.

2.- Cuentas por Cobrar

CLIENTES VARIOS

El saldo corresponde a la emisión de facturas con fecha 30 de diciembre, \$5.533.38.

A EMPLEADOS



medical
somos más que salud

Los valores por préstamos o anticipos se devengan con descuentos mensuales o con liquidaciones pendientes por gastos.

Varios

El rubro que se destaca corresponde al registro realizado en años anteriores.

Pasivo

OBLIGACIONES BANCARIAS

- PRESTAMO BCO. RUMIÑAHUI

El saldo al mes de diciembre 2010 corresponde a valores pendientes de pago, por préstamo hipotecario, en el monto que establece y sustenta la tabla de amortización correspondiente.

La porción corriente de esta obligación asciende a \$41.013.71

La porción a largo plazo asciende a \$ 154.736.63

OBLIGACIONES CON RELACIONADOS

El saldo de \$163.927.00 es el resultado de valores pendientes derivados de los servicios convenidos con el HG1.

OBLIGACIONES CON EL IESS y con EL FISCO

- CON EL IESS

El monto es por valores no pagados en concepto de aportes, fondos de reserva y préstamos, por planillas en la porción correspondiente a diciembre de 2010.

- CON EL SRI

El monto es por valores no pagados en concepto de retenciones en la fuente por IV A y por RENTA, planillas desde noviembre y diciembre 2010.

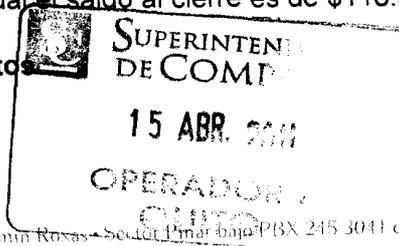
Patrimonio

RESULTADOS

Al cierre del ejercicio 2009, el resultado acumulado fue de un déficit/pérdida acumulado de \$103.832.43, valor que en el ejercicio 2010 se incrementó a 144.587.70, debido al ajuste patrimonial recomendado por los directivos, lo cual, unido al Capital Social y Reserva Legal, determinó un saldo en patrimonio de \$68.605.55 netos.

Al 31 de diciembre de 2010, el resultado es una UTILIDAD NETA de \$44.910.86; la provisión para reserva es de \$4.990.09; con lo cual el Patrimonio se ha recuperado en el mismo monto, con lo cual el saldo al cierre es de \$118.506.50.

Ingresos, Costos y Gastos





| | |
|-----------------|-----------------|
| Total de ventas | 1,589,696.83 |
| Otros Ingresos | 44,713.22 |
| | \$ 1,634,410.05 |

El monto de ventas antes presentado es importante considerando que la gestión comercial es realizada por el Gerente General quién debió distribuir su tiempo entre el trabajo de ventas y el administrativo.

COSTOS y GASTOS

El total de gastos asciende a \$ 1.562.836.86

Los más importantes son:

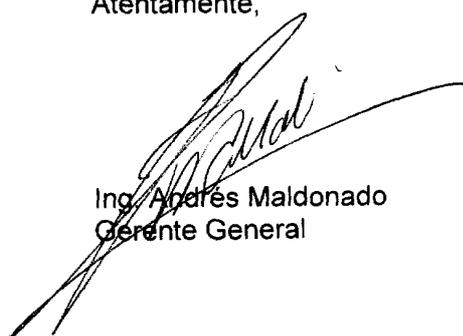
Costos Operacionales de los sistemas de servicio, con apego a los planes que actualmente se brinda a los clientes.

- Sueldos y Salarios (personal administrativo y de planta)
- Servicios de ocasionales
- Honorarios Profesionales.- Este rubro determina los pagos a quienes prestaron y prestan Servicios Profesionales de Médicos y los que para cumplimiento de de prioridades ha sido posible realizar por la gestión de esta Gerencia.

Por lo antes expuesto, la administración de la compañía considera que la positiva acción en la restructuración de procesos y control de recursos de ALFAMEDICAL, permitieron alcanzar la utilidad generada, la misma que será utilizada en mitigar los resultados en pérdidas de años anteriores para la recuperación del patrimonio de la compañía. El análisis del impacto en la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera permitirá optar por una inversión en el mediano plazo.

Desde el inicio de esta administración hemos considerado la rendición de cuentas con amplitud y transparencia. Este informe hace parte de ese compromiso ineludible. Estoy convencido que con la restructuración de procesos, el control y optimización de recursos y el fortalecimiento del área comercial encontraremos las bases sólidas para garantizar un futuro de éxito y prosperidad de ALFAMEDICAL.

Atentamente,


Ing. Andrés Maldonado
Gerente General

