

INFORME DE ACTIVIDADES CUMPLIDAS POR LA SUB-GERENCIA DE ALFAMEDICAL S.A POR EL EJERCICIO ECONOMICO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Cumpliendo con las disposiciones legales y exigencia de la Superintendencia de Compañías, por el presente me permito poner en su conocimiento, el informe de actividades cumplidas por la Cía. ALFAMEDICAL S.A., durante el año 2017.

Para el efecto expongo este informe basados en los siguientes puntos que explican dichas actividades:

1. ANTECEDENTES

En el año 2017 la compañía Alfamedical S.A., sufrió dos cambios en la representación legal, la primera fue la salida del Crnl. Marcelo Rubio Cerón (SP) en febrero y luego el Lcdo. Ramiro Jaramillo Yerovi hasta agosto del 2017, siendo designada la Ing. Gina Santafé Maza como Sub-Gerente por el Directorio y Junta de Accionistas en el 2017.

2. RECURSOS HUMANOS

La compañía Alfamedical cuenta para su operación con la organización aprobada por el Directorio y Junta de Accionistas en el 2012, la cual no ha sufrido alteración a la fecha.

Esta organización estructural se mantuvo hasta 2014, pero la organización funcional no trabajó basada en ésta porque hubo la necesidad de recortar el tamaño de la empresa y reducir los gastos a partir de octubre del 2012, en razón que las ventas se suspendieron por disposición del Directorio de la Compañía en ese entonces, por efecto del proceso de desinversión dispuesta por la Contraloría General del Estado en ese mismo año, basados en el cumplimiento a lo que demanda la Ley Orgánica de Defensa Nacional.

En el periodo de febrero a agosto del 2017, el ex Gerente Lcdo. Ramillo Jaramillo decide contratar el servicio a tiempo completo de un Asesor Jurídico, después de la salida del Lcdo. Jaramillo se toma la decisión de terminar el contrato con el Asesor Jurídico ya que no se veía la necesidad de contar con sus servicios.

De esta manera se continuó con el personal que viene laborando desde el año 2014, la empresa se limitó a disponer de: Sub - Gerencia, los dos jefes departamentales (RR.HH y Financiero), y personal en las áreas de:

- Dpto. Comercial con: (Auditoria médica bajo contrato con persona Natural externa, personal de Reembolsos y personal de Servicio al cliente tanto en las oficinas principales como en el Hospital de Especialidades de las FF.AA No.1, ex Hospital Militar de las Fuerzas Armadas),
- Dpto. Financiero con: personal de Tesorería, Contabilidad y Cobranzas
- De igual manera se cuenta con un asesor jurídico que lleva el patrocinio de la empresa, y un asesor legal societario bajo contrato para ejecutar el proceso de desinversión de la compañía antes citado.

3. VENTAS

3.1. ANÁLISIS MENSUAL DE AFILIADOS

Hasta diciembre del 2017 el total facturado en ventas es de USD 478.317.48 El promedio de decrecimiento mensual es del 1,4%, dejando de facturar desde el mes de enero hasta diciembre \$ 98.450,83, esto se debe a la desafiliación mensual de clientes y a la falta de ingreso de nuevas ventas.

Dentro de la cartera de afiliados se debería realizar el cambio de afiliados mayores de edad a contratos nuevos individuales para incrementar el ingreso de ventas, lo cual no se ha realizado por estar impedidos de realizar ventas debido al procesos de desinversión de la Compañía.

4. GASTOS

Dada estas circunstancias, la Cía. ALFAMEDICAL S.A. se vio en la necesidad de controlar al máximo tanto los gastos fijos como variables, con el propósito de alcanzar un mejor rendimiento en el ejercicio del 2017, basados en el presupuesto del mismo año.

Por tal motivo se tuvo que continuar con las medidas de los años anteriores para ajustar el gasto, bajar la siniestralidad y mantener la facturación mensual de clientes, acciones que de una u otra manera han dado resultado, ya que como se puede observar la facturación durante los 12 meses del año 2017 se ha mantenido con disminución moderada, teniendo como impacto principal la atención que

actualmente brinda el Hospital de Especialidades de las FF.AA., ex Hospital Militar de las Fuerzas Armadas, (que fue el único accionista y propietario de esta compañía, hasta inicios del 2014), especialmente en costos y servicios que han dificultado la atención a nuestros afiliados.

Y por otro lado en la parte económica por el incremento sufrido en los diferentes costos por servicios que el mismo presta a nuestros afiliados, debido a la aplicación del nuevo tarifario de salud dispuesto por el Ministerio de Salud Pública, que viene aplicándose desde el 2013.

Alfamedical S.A., dentro de sus planes ofrece a sus afiliados un seguro de vida y accidentes el cual está cubierto por la empresa Equivida, esta póliza tenía que ser renovada ya que los afiliados no pueden quedar sin cobertura y Alfamedical no podría cancelar los valores por seguro de vida que van desde \$5000 a 30000 (cinco mil a treinta mil dólares americanos) y en caso de muerte accidental se duplica, por tal motivo se pidió una extensión de cobertura.

Dentro de los beneficios que otorga Alfamedical, se encuentra Odontología, este servicio lo otorgaba la empresa Dental Services hasta el mes de agosto del 2017, ya que a partir de esta fecha sin enviar ninguna comunicación, dicha empresa cerró sus puertas, por tal motivo se procedió a mantener los convenios directamente con las clínicas que prestaban este servicio y eso represento para Alfamedical un ahorro de 300 mensuales para la compañía.

Todos los convenios para el servicio Ambulatorio y Hospitalario con clínicas y centros ambulatorios de primera atención están al vigentes y al día.

Con respecto a nuestras obligaciones con el Servicio de renta Internas, IEES, Municipio de Quito se encuentran al día.

En términos generales para mantener la compañía funcionando bajo estas condiciones ha sido necesario continuar aplicando las políticas y procedimientos de control de gasto, basados en el control continuo de éstos.

Esto en total ha generado gastos variables por \$ 357.777,89 al mes de Diciembre 2017, en este grupo de gastos los valores de siniestros que se reembolsan a nuestros distintos afiliados tanto corporativos como individuales abarcan en porcentaje aproximado del 52.29% en referencia a los ingresos, quedando por lo tanto un 47.71% aproximadamente de utilidad bruta para operación.

Cabe recalcar que los convenios se pueden terminar en cualquier momento sin que esto afecte a ninguna de las dos partes.

5. SINIESTRALIDAD ACTUAL

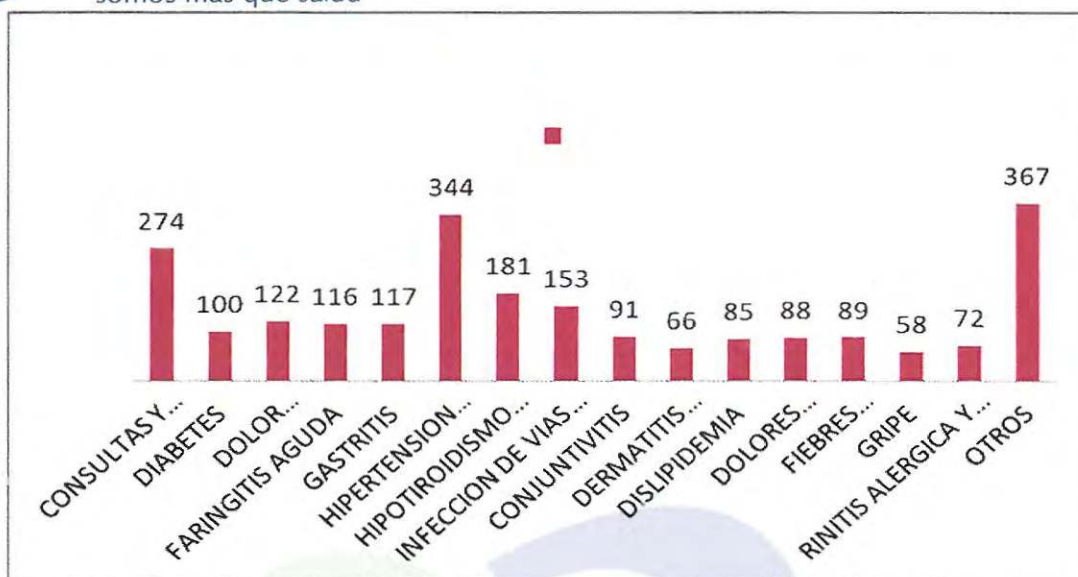
El promedio de siniestralidad en el 2017 es una siniestralidad media y controlada teniendo su pico más elevado en el mes de febrero y agosto.

Se ha logrado controlar en gran parte la siniestralidad debido al análisis, control y depuración de reclamos por parte de auditoría médica y los departamentos de reembolsos y atención al cliente.

Al tener prestadores de servicios de atención primario en el norte y sur de la ciudad, a precios muy competitivos también nos ayudado a controlar la siniestralidad ya que los afiliados acuden donde existen los convenios así se puede realizar un control respecto a los valores sobre convenios.

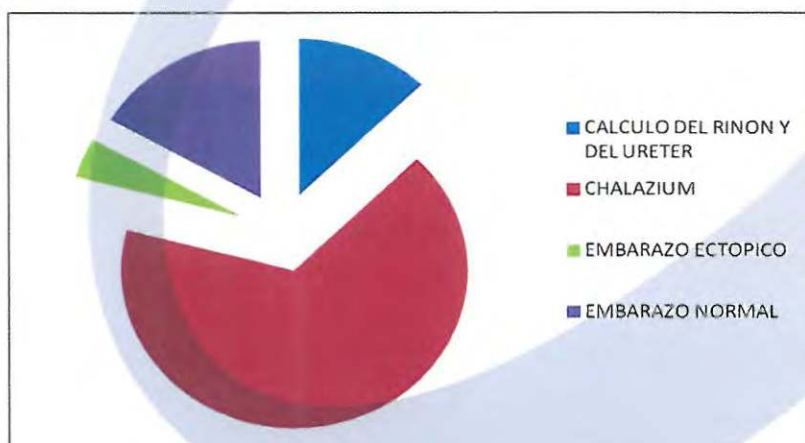
ENFERMEDADES FRECUENTES	
TIPO DE ENFERMEDAD	Nº DE CONSULTAS
CONSULTAS Y SUBSECUENTES	274
DIABETES	100
DOLOR ABDOMINAL Y PELVICO	122
FARINGITIS AGUDA	116
GASTRITIS	117
HIPERTENSION ARTERIAL	344
HIPOTIROIDISMO SUBCLINICO POR DEFICIENCIA DE YODO	181
INFECCION DE VIAS URINARIAS	153
CONJUNTIVITIS	91
DERMATITIS ATOPICA	66
DISLIPIDEMIA	85
DOLORES MUSCULARES	88
FIEBRES RECURRENTES	89
GRIPE	58
RINITIS ALERGICA Y VASOMOTORA	72
OTRAS ENFERMEDADES	367

COBERTURA AMBULATORIA



CIRUGIAS

ENFERMEDADES FRECUENTES	
TIPO DE ENFERMEDAD	Nº DE CONSULTAS
CALCULO DEL RINON Y DEL URETER	3
CHALAZIUM	16
EMBARAZO ECTOPICO	1
EMBARAZO NORMAL	4



6. CARTERA DE CLIENTES

ALFAMEDICAL S.A., en la actualidad no maneja una cartera extensa, en vista que se empezó el proceso de desinversión en meses anteriores, por lo que no se realiza nuevos ingresos y en la actualidad mantenemos una cartera fidelizada, como es el giro de este negocio también tenemos desafiliaciones que representan menos del 2% anual.

Los ingresos que obtiene esta compañía es de los pagos que nuestros afiliados realizan mensualmente, hasta diciembre del 2017 teníamos los siguientes contratos:

CONTRATOS	Nº DE CONTRATOS	AFILIADOS
Individuales	825	1120
Corporativos	1	12
Total de afiliados a diciembre del 2017		1132

Los cuales se han mantenido debido a que se cumple con lo que estipula en el contrato firmado entre Alfamedical S.A y cada afiliado

7. ACTIVOS FIJOS

Debo manifestar que se realizó una toma física de todos los bienes de la compañía con el propósito de actualizar las existencias y depurar las cuentas en los estados financieros, aplicando el tratamiento de NIIF'S.

Todos los activos de propiedad de la compañía muebles y enseres, equipo computo y vehículos, han sido controlados para su efecto tenemos una persona encargada, la cual realiza periódicamente constatación de la existencia y estado de los mismo.

8. PASIVOS

Con relación a nuestros proveedores de corto plazo debo indicar que la deuda que mantenemos con el HG1, el cual es el principal proveedor quien además otorga los

servicios médicos y hospitalarios a nuestros afiliados en un alto porcentaje y como es evidente los valores que datan en los estados financieros por el valor de USD 40.000 responde a las deudas contraídas por esta compañía desde el 2009 en adelante, el cual no se ha podido pagar debido a la situación económica que la empresa está atravesando.

Con respecto a los demás proveedores de Salud como clínicas; Centros de Atención Primaria, Proveedores de Beneficios Adicionales (vida, odontología y servicio a domicilio) se encuentran al día en sus pagos.

9. INFORME ECONÓMICO

El Estado de Resultados Integral del 1ro. De enero al 31 de diciembre del 2017 marcan valores en el grupo de Ingresos y Gastos en la siguiente forma:

Total Ingresos por servicios	478.317,42
Costo directo de servicios	-228.192,18
Gastos de Personal Administrativo	-145.454,51
Honorarios Profesionales	-36.169,72
Depreciación de Activos Fijos	-54.799,29
Iva que se Carga al Gasto	-9.049,04
Mantenimientos-Seguridad	-16.154,14
Servicios Básicos	-8.051,08
Suministros de Oficina y Limpieza	-6.086,17
Otros de Operación	-20.060,43
Total Costos y Gastos	524.016,56
PERDIDA DEL EJERCICIO	-45.699,14

Debo indicar que en los gastos más significativos durante este ejercicio fiscal se contemplan los grupos de Mantenimiento-seguridad y Honorarios profesionales por los siguientes motivos:

Mantenimiento-seguridad

Según lo que se puede observar en la siguiente descripción el siguiente detalle:

- Sistema Alfamed el cual utilizan Atención al cliente, reembolsos, cobranzas.
- Sistema Contable Micro
- Seguridad y vigilancia (guardia) hasta mayo del 2017
- Sistema de Alarma para las instalaciones de Alfamedical desde junio 2017
- Mantenimiento de Vehículos
- Mantenimiento de Equipos de computación

Honorarios profesionales

Para el normal funcionamiento de la compañía son necesarios los rubros que tiene que ver con:

- Honorarios profesionales de Médicos Especialistas
- Honorarios de Auditoria medica
- Honorarios de los ex Gerentes
- Honorario del Auditor Externo año 2016 y2017
- Honorarios del Comisario 2016 y2017

Dentro de los gastos más fuertes que tiene la empresa se encuentra Costo directo de los servicios por \$228.192,18 lo cual corresponde al pago de servicio hacia los afiliados reembolsos por atenciones ambulatorias, hospitalarias, y de emergencia.

El siguiente pago más de Gastos de Personal administrativo, sueldos, pago de obligaciones al IEES, tomando en cuenta que a inicios de año 2017 con el cambio de Gerente ingreso a laborar un Asesor Jurídico, que luego se tuvo que liquidar ya que no eran necesarios sus servicios esto al inicio incremento el gasto administrativo en un promedio de 1000 dólares mensuales. Actualmente se encuentra el personal necesario para que la empresa siga funcionando y de este modo se ha optimizado el recurso económico.

En el pasivo corriente es mayor al activo corriente debido a la falta en ventas nuevas que refresquen la cartera de clientes, y a la deserción mensual de la misma. Como podemos

A la fecha la facturación ha disminuido, llegando al punto de equilibrio que posteriormente pasa a negativo para la empresa que no cuenta con un soporte económico para posibles gastos inesperados como incremento en el número de reembolsos, pago a proveedores, pago de impuestos, a continuación detallo los ingresos que la empresa percibía en los últimos 6 años, los cuales son el reflejo de la desafiliación por parte de nuestros clientes.

EVOLUCION DE INGRESOS POR AÑO:	
2012	990.878,40
2013	836.170,99
2014	709.538,91
2015	663.963,56
2016	576.768,25
2017	478.317,42

Created with

PROYECCIONES PARA EL AÑO 2018

Considerando la situación actual de la empresa, ésta tiene la proyección de concluir con el proceso de desinversión dispuesta por la Contraloría General del Estado en el 2012, a través del Ministerio de Defensa Nacional, lo cual se lo está cumpliendo en coordinación con las diferentes dependencias de esta Cartera de Estado y la compañía Alfamedical.

Dejo constancia de agradecimiento a todos los Miembros de la Compañía Alfamedical S.A., a los afiliados, proveedores y demás instituciones o personas, por el apoyo brindado a la Gerencia General, y por ende a la organización como tal y el deseo de que todo lo planificado por los escalones superiores se cumpla de acuerdo a lo previsto en aras de un crecimiento y superación de la misma.

Atentamente



Ing. Gina Santafé Maza
SUB-GERENTE
ALAFAMEDICAL S.A

