

Riobamba, 30 de Diciembre del 2016.

Señores
PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.
Ciudad

INFORME DE LA ADMINISTRACION

Apreciados Socios:

Tengo el especial agrado de poner a consideración de la Junta General Ordinaria de Socios de Puente & Asociados Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., en apego a lo que establecen los Estatutos Sociales de la compañía, el informe de actividades correspondiente al año 2016, y en lo que comprende las áreas administrativa, financiera y comercial.

PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA., periodo enero a diciembre de 2016

1. OBJETIVOS LOGRADOS

Continuamos desarrollando estrategias y planificaciones comerciales que permitan incrementar los negocios en los demás ramos de seguros que están en correspondencia con el apetito de negocio para nuestra compañía.

Con la nueva estructura comercial que formamos se ha impulsado a crecer el Ramo Fianzas junto con los demás Ramos y se ha contribuido en la ampliación de las coberturas con las que cuentan actualmente y, con la oferta de nuevos productos para que los asegurados estén mejor atendidos y más satisfechos con sus programas de seguros.

Seguimos con el plan de captación de nuevos negocios con el establecimiento de una fuerza de ventas capacitada, con servicio personalizado y una mayor cobertura del mercado desarrollar negocios en los ramos de vehículos y PYMES, especialmente.

Estos procesos se encuentran en etapa de maduración, seguramente deberemos hacer varios ajustes para el próximo año, que nos permitan seguir afinando las estrategias para la captación de los negocios que son de interés para nuestra agencia y que nos generen una utilidad aceptable, siempre teniendo como principal objetivo la satisfacción de nuestros clientes.

También hemos logrado un mayor aprovechamiento de los módulos de nuestro Sistema Unibroker en lo que se refiere a la Contabilidad, Producción, Tesorería y Cartera.

Actualmente contamos con la persona que más se ha involucrado en la gestión administrativa y financiera, lo que nos ha permitido un mayor equilibrio en los resultados de la gestión de la agencia en general.

2. GESTION Y DESARROLLO INSTITUCIONAL

La gestión comercial de Puente & Asociados durante el ejercicio 2016 obtuvo mejores resultados, se han atendido las renovaciones de pólizas con la antelación suficiente con respecto a su término de vigencia.

Hemos insistido en la importancia de mantener las cuentas para poder asegurar las renovaciones incrementando las visitas personales a los clientes y los contactos por vía telefónica y correos electrónicos.

Continuamos realizando nuevos contratos de agenciamiento con reconocidas compañías del sector asegurador para poder diversificar las opciones para nuestros clientes.

3. ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Resultados

En el año 2016, los resultados obtenidos siguen reflejando un importante posicionamiento de la compañía, en este año los resultados motivan a la Empresa a seguir trabajando con empeño para el crecimiento de la compañía en el campo de seguros en la provincia.

Los ingresos de producción del año 2016 ascienden a la suma de U.S. 154.209,60, resultado de la facturación a QBE Seguros Colonial, Equivida S.A., Seguros Oriente S.A., Seguros Confianza, aliados estratégicos con los que mantenemos relaciones comerciales, este último aliado ha representado un importante apoyo en el área de producción con el ramo de FIANZAS.

Los egresos de la misma forma se mantienen, los "Gastos de Personal" son normales gracias a los resultados obtenidos se han mantenido la bonificación navideña y de alimentación, gastos de movilización y, por los resultados favorables obtenidos en este período se emite una bonificación de gerencia que constituye un reconocimiento al buen desempeño de las actividades y cumplimiento de objetivos.

"Gastos Varios": la cuenta de servicios públicos como teléfono, electricidad y agua presentan una disminución, así también la cuenta de viáticos, las mismas que fueron observadas por parte del SRI en períodos anteriores, quedando equilibrados estos rubros.

Sobre las bonificaciones adicionales, navideña y por alimentación, por ser habituales también se aporta al Sistema General de Seguridad Social (IESS), como pagos constitutivos del salario.

En la cuenta "Gasto Depreciaciones": se inicia la aplicación de la parte proporcional del valor de los vehículos adquiridos en este período como Activos de la empresa.

Activos

La cuenta Caja Chica tiene un saldo de U.S. 89,10 lo que satisface gastos menores o pequeños que no requieren la emisión de un cheque, estos gastos son principalmente utilizados para envío de encomiendas, materiales de aseo, útiles de oficina y/o mantenimiento de oficina en el caso de que el gasto no supere el monto establecido.

En la cuenta "Gastos Anticipados", la empresa tiene registrado un valor significativo correspondiente a "Crédito Tributario del IVA" acumulado desde el año 2005, por lo tanto constituye un gasto no deducible, el cual se va amortizando de acuerdo a los resultados de la compañía, en este año se empezó la amortización en la suma de U.S. 2.900,00, quedando un saldo sobre esta cuenta de U.S. 21.803,15.

Existe un importante aumento en los Activos debido a las adquisiciones que se realizaron en este período como son: 2 vehículos que son contabilizados en "Activos Fijos"; y, 1 terreno considerado como "Propiedades de Inversión".

En la cuenta "Cuentas por Cobrar" a L/P se ve reflejado el préstamo que la compañía The Elenes Springs Cía. Ltda. mantiene con Puente & Asociados, durante este año se ha logrado rebajar esta deuda a U.S. 1.313,60, debido a que la primera de las nombradas realizó importantes pagos.

Pasivos

Al cierre del año 2016 los pasivos de la empresa son razonables, obligaciones que se han venido cumpliendo, las cuentas que se quedan pendientes de pago "Varios Acreedores" U.S. 158,95, Carlos Puente Vela U.S. 9.000,00, impuesto a la renta U.S. 3.128,84, IESS U.S. 3.478,31, saldos que se cancelaran en el mes de enero de 2017.

Además este año, se realizó la distribución de dividendos a los socios correspondientes los períodos 2012 - 2013 - 2014 y 2015, proporcionalmente al porcentaje de participaciones de cada socio.

Patrimonio

Al 31 de diciembre del año 2016 el patrimonio desciende a U.S. 40.518,38, esto debido a que se procedió con la distribución de los resultados acumulados de periodos anteriores, por lo que la utilidad del ejercicio económico del año 2016 asciende a la suma de U.S. 7.515,34.

4. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio se reflejan en la siguiente tabla y están a su consideración para su conocimiento y aprobación:

DETALLE	VALOR US
Utilidad del Ejercicio	1.2987,91
(-) 15 % Participación de Trabajadores	1.948,19
Gastos no Deducibles	3.182,27
= Utilidad antes de Impuestos	14.221,99
Impuesto a la Renta Causado	3.128,84
Reserva Legal	395,54
= Utilidad a Distribuirse	7.515,34

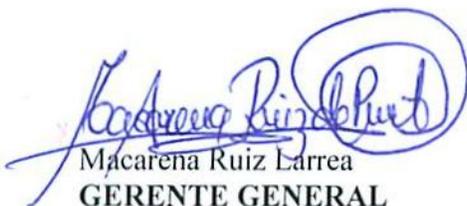
5. PLANIFICACION PARA EL AÑO 2016

- a) Continuar con la reestructuración interna de la empresa y ejecutar actividades que permitan la integración y compromiso de todos los colaboradores para el logro de objetivos y permanencia de Puente & Asociados Cía. Ltda. Trabajar por un equipo humano motivado y mejor capacitado, proactivo e idealmente profesionalizado.
- b) Lograr un mayor equilibrio en el funcionamiento de la agencia cumpliendo nuestras actividades con metodologías innovadoras, haciendo hincapié en principios básicos, como cultivar la puntualidad y cumplir con lo que se ofrece.
- c) Planificar nuestras estrategias comerciales que nos permitan captar negocios personales, corporativos y en las cuentas públicas que nos brinden la apertura suficiente para, con nuestro asesoramiento profesional y serio, obtengan coberturas de seguro económicamente beneficiosas y que precautelen el interés público que se encuentran a su cargo.
- d) Poner énfasis en la capacitación, teórica y práctica de nuestra fuerza de ventas.
- e) Mantener alianzas estratégicas con reconocidas compañías de seguro, para diversificar las ofertas a nuestros clientes.

Al mismo tiempo que pongo a su consideración este informe, quiero dejar constancia de que todo lo realizado durante el año 2016 en nuestra agencia tiene como soporte primordial la colaboración positiva del equipo de Puente & Asociados, que con desempeño profesional y gran compañerismo ha apoyado la gestión desempeñada en las múltiples actividades cumplidas.

Finalmente, mi reconocimiento a ustedes, apreciados socios, por su permanente demostración de confianza y respaldo a las acciones ejecutadas, las cuales siempre están encaminadas a lograr el fortalecimiento y desarrollo de nuestra empresa.

Atentamente,



Macarena Ruiz Larrea
GERENTE GENERAL