

Guayaquil, 26 de marzo de 2018

Señores
SOCIOS
Ecuaprimas C. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros
Ciudad

De mis consideraciones:

En calidad de Representante Legal y dando cumplimiento a la resolución 90.1.5.2.006 del 15 de mayo de 1990, publicada en el Registro Oficial No.445 del mismo mes y a la resolución 92.1.4.3.0013-4, publicada en el Registro Oficial N.44 del 13 de octubre de 1992, me permito informarles la situación económica financiera de la compañía, del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

1 Convocatoria

Mediante publicación realizada en el Diario Expreso el día miércoles 14 de marzo de 2018, se realizó la convocatoria oficial de la Junta General Ordinaria de Socios de la compañía, tal como lo establecen los estatutos de la empresa.

**CONVOCATORIA
A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS
ECUAPRIMAS C. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

Se convoca a los socios de la compañía ECUAPRIMAS C. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, a la Junta General Ordinaria que se llevará a cabo el día Lunes 26 de marzo de 2018, a las 15h00, en el Hotel Hilton Colón, ubicado en la Av. Francisco de Orellana en la ciudad de Guayaquil, para tratar los siguientes puntos:

1. Conocer y resolver acerca de la memoria del Gerente de la compañía por el ejercicio económico 2017;
2. Conocer y resolver sobre el estado de situación financiera, el estado de resultados integrales y sus anexos y demás cuentas del ejercicio económico 2017;
3. Conocer el informe del Comisario de la compañía referente al ejercicio económico 2017;
4. Conocer el informe de los auditores externos respecto del ejercicio económico 2017;
5. Resolver acerca del destino o distribución de las utilidades del ejercicio económico 2017;
6. Conocer y resolver sobre la elección del Comisario Principal y del Comisario Suplente de la compañía para el ejercicio económico 2017;
7. Conocer y resolver sobre la elección de la firma de auditores externos para el ejercicio económico 2018;
8. Conocer y resolver acerca de cualquier otro asunto directamente relacionado con los anteriores.

De manera especial se cita al Comisario de la Compañía, señor Ruth Elena Martínez Cuadrado con C.I. 0602150319, quien ha sido notificado en la dirección Calle Saucos cuatro St. 60, y en el correo electrónico elentamartinez2008@hotmail.com

Se informa a los señores socios que el balance general, el estado de resultados y sus anexos y demás cuentas referentes al ejercicio económico 2017 serán enviados a ustedes para su revisión 15 días antes de la fecha de la reunión.

Atentamente,

Rafael Avilés Ludgerger
Gerente

Esta convocatoria ratifica la realizada mediante correo electrónico el pasado día 12 de marzo a todos los socios de la compañía.

2 Resultados Ejercicio 2017

2.1 Ingresos

Los ingresos totales de la compañía durante el año 2017 fueron US\$ 10,882.239, lo que representa un crecimiento del 18.12% con respecto al año 2016.

Durante el 2017 conseguimos importantes clientes para la compañía con base en una estrategia enfocada en servicio y en la optimización de los programas de seguros de nuestros clientes, con el apalancamiento en la capacidad técnica para proveer estructuras mucho más eficientes con el respaldo del mercado internacional, así como en la provisión de soluciones no tradicionales y de seguros masivos.

Entre los nuevos clientes más relevantes destacamos a Agripac, Banco D-Miro, Corporación GPF, Tiosa, Interagua, Colegio Alemán, Central Motors, Grupo Laniado, Grupo Sepronac, TC Televisión, Probanaexport, Veolia, Omni Hospital, Ritofa, Grifine, entre otros.

Así mismo, hubo un aporte de cuentas referidas por nuestros socios internacionales a través de los corredores y redes que representamos del exterior, principalmente latinoamericanos y asiáticos, lo que ayudó a que haya un crecimiento en las ventas.

A las cuentas internacionales que ya veníamos manejando se sumaron importantes empresas tales como Kuehne & Nagel, China Harbour, HKSD Joint Venture, entre otros.

Por otro lado, siguiendo con la estrategia de incorporación de socios a la compañía, en el 2017 se lograron varios acuerdos de cooperación comercial que permitió que varias empresas y personas se incorporen a Ecuaprimas, tal como se detalla a continuación:

- Diseg
- Damos
- Coinverseg
- Luis Fernando Tamayo
- Ricardo Allú

El desempeño en cuanto a ingresos de las diferentes oficinas a nivel nacional fue excelente y al final logramos tener un superávit en la facturación de comisiones con respecto al presupuesto de un 12%.

Nuestro enfoque en resultados para definir una estrategia consistente y el compromiso de nuestra gente para gestionar los negocios de una forma efectiva permitió que hayamos logrado un nivel de ventas superior al del año 2016 y sentar las bases para el desarrollo de un negocio más sólido y con mayor proyección de crecimiento.

Aun cuando en el 2017 tuvimos un buen resultado en ingresos y ganamos muchos nuevos negocios, también se perdieron cuentas por diversos motivos. Entre las más importantes están Aerovic, Tía, Grupo Induauto, Cooperativa Atuntaqui, Diario El Universo, Plantabal y Teojama Comercial. Esto se dio en algunos casos por problemas de servicio puntuales y en otros por diversos factores, tales como costos más bajos de la competencia, acuerdos comerciales, nombramientos del exterior o falta de presupuesto.

2.2 Gastos

Los gastos de la compañía durante el 2016 fueron US\$ 10,512,146, lo que representó un incremento en gastos de un 15% con relación al año 2016.

Gastos	2017	2016
Gastos de Personal	US\$ 2,971,380	US\$ 2,812,930
Obligaciones Patronales	US\$ 888,787	US\$ 865,251
Beneficios Adicionales	US\$ 212,168	US\$ 192,519
Gastos de Oficina	US\$ 1,599,640	US\$ 1,499,638
Depreciaciones y Amortizaciones	US\$ 100,205	US\$ 85,580
Impuestos y Contribuciones	US\$ 329,605	US\$ 245,821
Comisiones Socios	US\$ 2,600,215	US\$ 1,806,998
Honorarios Canales	US\$ 1,723,444	US\$ 1,566,569
Otros Egresos	US\$ 59,071	US\$ 39,371
Total	US\$ 10,512,146	US\$ 9,134,619

El rubro que mayor impacto causó en el valor de los gastos fue el de las Comisiones de los Socios que subió en un 43% por un valor total de US\$ 793,218, producto del incremento de la producción generada por nuevos negocios durante el 2017.

Los gastos de oficina de la compañía se mantuvieron en niveles controlados con un incremento del 6%, producto de un enfoque en optimización de recursos y de eficiencia administrativa que Ecuaprimas viene implementando desde hace varios años.

2.3 Resultados

Se ha cerrado el año 2017 con una Utilidad antes de Impuesto a la Renta por US\$ 370,093, lo que representa un extraordinario considerando no solo que superamos el objetivo fijado para el año sino que logramos un resultado equivalente a casi 4 veces el del 2016.

Este resultado es el producto del aporte de toda la organización y del gran equipo humano que conforma la empresa, lo que se suma a la potenciación de los ingresos como parte de la estrategia de la compañía para enfocarse en negocios de alto valor y a la optimización de los gastos fijos y variables de la empresa con base en el enfoque en austeridad, productividad y eficiencia que se viene desarrollando desde hace algunos años.

2.4 Estados Financieros

En el Anexo 1 se presentan el Balance General y el Estado de Resultados de la compañía correspondientes al año 2017.

3 Evolución del Patrimonio

De acuerdo a la evaluación contable que incluye Capital, Reservas Legales, Reservas de Capital, Resultado del Ejercicio y demás cuentas del patrimonio, al 31 de diciembre de 2017 el patrimonio de Ecuaprimas se había incrementado a 334,542.65, lo que representa un crecimiento del 375% con respecto al patrimonio de la compañía en el 2016.

4 Indicadores Financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros de Ecuaprimas a diciembre de 2017 y se comparan con los del mismo periodo en el año 2016.

Indicador	2017	2016
Índice de Liquidez	1.38	1.17
ROE (Retorno sobre Capital)	73%	25%
ROS (Retorno sobre Ventas)	2.00%	0.24%
Índice de Solvencia	1.13	1.04
Índice de Endeudamiento	89%	96%

En general todos los indicadores financieros de la compañía mejoraron sustancialmente con respecto al año 2016, ratificando así la mejor posición económica de Ecuaprimas y la consolidación de su estructura financiera.

5 Recuperación de Crédito Tributario

Desde el año 2015 se viene realizando un trabajo con los auditores externos recuperar el crédito tributario que vamos acumulando cada año y que afecta directamente nuestra liquidez considerando que tenemos una contabilidad muy sólida que puede enfrentar sin inconvenientes cualquier auditoría de la autoridad tributaria.

A la recuperación que se había logrado hasta el año 2016 sobre los ejercicios económicos del 2012, 2013 y 2014, por una suma superior a los US\$ 310,00.00, en el año 2017 gestionamos la devolución del crédito tributario del 2015 por un valor de US\$ 112,081.30.

En resumen, gracias a la gestión realizada por la compañía, en total se ha logrado recuperar un total de US\$ 422.000 por concepto de devolución de crédito tributario, tal como se había planificado.

En los actuales momentos nos encontramos haciendo el trámite del ejercicio del año 2016, por un valor de aproximadamente US\$ 125,000.

6 Informe del Comisario

En el Anexo 2 se presenta el informe de la Comisaria de la compañía Ruth Elena Martínez C. con Registro Número 0.6774, en el cual quien ratifica el cumplimiento de Ecuaprimas respecto al manejo de sus estados financieros, tal como se indica en el siguiente extracto del informe:

"CUMPLIMIENTO

En mi opinión los Estados Financieros objeto del presente examen, han sido preparados y están presentados de acuerdo a las normas contables de general aceptación y a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

....

Por lo antes expuesto recomiendo a la Junta General de Accionistas la aprobación de los estados financieros del año 2017."

7 Informe de los Auditores Externos

En el Anexo 3 se presenta el informe de los Auditores Externos Valarezo & Asociados con Registro Profesional Número 31.196, en el cual quien ratifica el cumplimiento de Ecuaprimas respecto al manejo de sus estados financieros, tal como se indica en el siguiente extracto del informe:

"En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos se presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Ecuaprimas Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros al 31 de diciembre de 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF."

Agradezco a ustedes señores socios que han confiado en nuestra labor administrativa, la misma que ha hecho posible mantenernos como uno de las mayores agencias asesoras de seguros a nivel nacional y en una referente para el mercado internacional.

Muy atentamente,



Rafael Avilés Ledergerber
Gerente General