



## ACTAS DE JUNTA GENERAL UNIVERSAL DE SOCIOS DE DAYOLA CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

En Quito, Distrito Metropolitano a la 18H00 del día 25 de abril del año 2017 y atento de lo dispuesto en el artículo 238 de La Ley de Compañías, codificada mediante registro oficial número 312, publicada el 5 de noviembre de 1999 y por encontrarse presente el 99,60% del capital pagado de la compañía y por ende sus asistentes aceptan por unanimidad celebrar la presente junta general con el carácter Universal, según la cláusula décimo sexta de la escritura de constitución, sin que sea necesaria convocatoria alguna para tratar los siguientes puntos:

- 1) CONSTATAción DEL QUóRUM.
- 2) CONOCIMIENTO DEL BALANCE GENERAL E INFORME DE GERENCIA.
- 3) RESOLUCIONES.

1.- CONSTATAción DEL QUóRUM.- Asisten a esta Junta General, la Señora Elvia Alicia Valencia, quien preside como Presidenta Ejecutiva de DAYOLA CIA. LTDA., y Licenciado Adán Alba Alfonso como Gerente General y Secretario, con lo que se cumple el 99,6% del quórum reglamentario.

3.- CONOCIMIENTO DEL BALANCE GENERAL E INFORME DE GERENCIA.- La señora Presidenta, antes de concederle la palabra al Señor Gerente, dice que lamentablemente estamos entrando en un año electoral y como consecuencia la economía se está estancando, a más de la crisis interna, claro que esta parte no es solo nuestro país, sino todos en forma general estamos viviendo momentos difíciles y al parecer es el comienzo, que es impredecible. Con esta introducción, solicita al Ldo. Adán Alba que explique de manera resumida los resultados del balance general del ejercicio económico del año 2016, que se permite



adelantar, no es halagador como en los años anteriores, pero nos permite seguir siendo competitivos, con los esfuerzos y recortes posibles.

Solicito que sea en forma resumida por cuanto hemos tenido conversaciones permanentes y a veces a diario sobre este tema y de seguros en forma general.

El Señor Gerente General, informa a los Señores Accionistas: Es verdad lo señalado por la señora Presidenta, el año 2015 fue de crisis y yo diría no tan marcada y el año 2016 es similar o tal vez más acentuada, las ventas y en general todos los negocios han disminuido, hay asegurados que están corriendo el riesgo, en términos de seguros o mejor en la jerga propia, están aplicando el coaseguro, es decir se están convirtiendo en compañías de seguros, pues tratadistas y conocedores de índices el año 2017 puede ser mayor y para Dayola Cia. Ltda., pues si comparamos; en el año 2014 tuvimos pérdida, en el año 2015 con gran esfuerzo llegamos a un punto de equilibrio es decir no tuvimos pérdidas y para este nuevo año (2016) repetimos es decir no tuvimos ganancias, pero tampoco pérdidas, mirando concienzudamente y reconociendo que estamos en una crisis que cada día es más marcada, para nosotros sería una ganancia, pese y comparando los ingresos del 2014, frente al 2015, los ingresos que fueron de US\$41.283,21, bajaron a US\$39.230,89 y la nueva baja llega a US\$35.418,59, obligándonos a incrementar las medidas de restricción y/o endeudamiento interno como son sueldos y salarios; a decir verdad creo que llego la hora en que debemos pensar seriamente, pues pienso que si no incrementamos la producción para el año 17, los señores accionistas de Dayola deben pensar en otra actividad u otro rumbo, porque al paso que vamos la actividad no es sostenible y por lo tanto se tendrá que tomar medidas tal vez tristes, pero menos dolorosas si el tiempo y las circunstancias nos apremia. Otro rubro que sigue incidiendo en nuestro resultado y que el año anterior lo tocamos es el incremento en la mano de obra del 2014- 2015 y que ahora hace que tengamos una deuda considerable con nuestro personal, a quienes dejo constancia de mi reconocimiento, pues están solidarios con la esperanza de que esta brecha se pueda ir disminuyendo en el futuro. Siguiendo con el análisis la crisis generalizada nos preocupa desde ya para los resultados del año 2017, esa producción que nos propusimos, no fue posible y lo que sigue siendo preocupante son los tristes acontecimientos ocurridos a nuestros hermanos de la costa pues la recuperación es



lenta. Analizando y haciendo una proyección creemos que podríamos llegar a finalizar el año con una producción similar a la del año 2015, pero esperemos que las nuevas medidas que se avecinan, sean más especulación que realidad y el sector asegurador, se reactive.

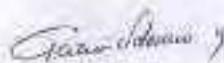
Señores Accionistas, como lo hemos conversado en estos últimos días, el futuro no es nada promisorio, pero esta crisis en algunos casos son nuevas oportunidades y que después de una noche gris, vendrá un buen amanecer. Tenemos una serie de obligaciones y necesidades que no nos queda más que unimos unir esfuerzos y sacrificios, porque caso contrario que será de nuestro futuro y adonde podemos acudir si el problema es de todos, así que espero de su compromiso y de su alto espíritu, para seguir luchando por un pronto recupero para todos, las ventas del primer trimestre 2017 están alrededor de los US\$10.000,00, con unas primas por cobrar, que están detenidas por falta de documentación de parte de los asegurados, que estamos insistiendo para obtenerlos Terminó diciendo el señor Gerente.

- 4) **RESOLUCIONES.**- La Señora Presidenta, agradece la exposición del señor Gerente y las palabras de aliento y dice: Entiendo que la proyección del señor Gerente consiste en que si en el primer trimestre (2017), los ingresos son de US\$10.000,00 aproximadamente, los del año estarían en el orden de US\$40.000,00 y los del año 15, fueron de US\$39.200,00., eso es bueno, no sé por dónde comenzar, pues la triste realidad es un foco de mucha capacidad, que está permanentemente encendido a su mayor capacidad y a la vista de todo el mundo, el año anterior tuvimos una cantidad de dificultades porque fue el nacimiento de una crisis, que cada día es más severa, que primero fue la salud del señor Gerente, pues cuando una persona no se encuentra bien de salud, no puede dar o desarrollar de mejor manera, luego la crisis generalizada por problemas y agentes externos como fue la caída del precio del petróleo y muchas más. Nos encontramos con otro panorama que como bien lo dijo el Gerente para nosotros es una utilidad, el haber podido salir sin pérdida en un año congestionado es bueno, lo malo parece que será lo que se nos puede

venir, pero ahora que estamos en alerta, debemos estar preparados, lástima que nuestra actividad no puede ser combinada con otra y esto porque la

constitución y el objeto social no nos permite; pero debemos mirar hacia los costados, para ver si tenemos alguna posibilidad generadora, tenemos que esforzarnos más por recuperar u obtener nuevos clientes que reemplacen a los que se han ido, veo que se abre una posibilidad, porque las autoridades y no autoridades hablan de que toda persona debe tener un seguro para protegerse de estas catástrofes, ojala sea oportunidad para todos y pues este juego es de todos y todas; que no se convierta en un monopolio como son los seguros del Estado. Esto pido a la gerencia que lo tratemos posteriormente y con detenimiento incluso cuando esté presente con todas las de ley el nuevo accionista. Con esto no queda más que seguir en la lucha, creo que debemos aprobar el balance y el informe y mi punto de vista y misión es que se aprueben tanto el balance y el informe, como en efecto fueron aprobados para los fines consiguientes.

Al haberse agotado el orden del día y siendo las 19H30, la Señora Presidenta concede un receso de 30 minutos, para que por secretaria se redacte la correspondiente acta, tiempo en el cual se reinstala la junta, se somete a consideración el acta, la misma que es aprobada por unanimidad y firmada por los presentes.



Sra. Alicia Valencia M.

PRESIDENTA EJECUTIVA



Lcdo. Adán Alba Alfonso.

SECRETARIO ACCIONISTA