

Quito, 9 de marzo del 2020

Señores  
**JUNTA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS DE  
RAÚL COKA BARRIGA AGENCIA ASESORA  
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**  
Ciudad.

**REF.: INFORME ANUAL DE ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESA RAÚL COKA  
BARRIGA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

De mi consideración:

Cumpliendo con las disposiciones legales y los estatutos de la empresa vigentes a la fecha, a continuación, detallo a ustedes el Informe de Gerencia de nuestras actividades comerciales al cierre del año 2019.

Durante el ejercicio económico del 2019, la compañía Raúl Coka Barriga Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda. alcanzó un valor de ingresos totales de USD2.794.564,47; inferior en un 6,05% a la cifra de ingresos registrados en el año 2018 por USD2.974.552,18; la composición de dichos valores se resume en el siguiente cuadro:

	2018	2019	VARIACION
VENTAS NUEVAS	305,816.00	285,930.23	-6,50%
RENOVACIONES	2,076,371,82	2,300,356.60	10,79%
NO OPERACIONAL	592,364,46	208,277.64	-64,84%
TOTAL	2,974,552.18	2,794,564.47	-6,05%

El decremento de ingresos en 2019 se concentra en la variación en el ingreso no operacional vs el periodo anterior.

Las ventas nuevas generadas en el año 2019 alcanzaron niveles cercanos a los resultados que la compañía ha presentado en el año 2018 (USD305,816,00). La Gerencia Comercial, vacante desde abril de 2018, no ha sido sustituida, por tanto, las nuevas ventas han sido fruto de la gestión comercial realizada tanto a nivel de gerencias como por cada unidad de negocio.

En cuanto a los costos y gastos totales de la empresa, estos alcanzaron los U\$D3.083.295,50, según la siguiente composición:

	2018	2019	VARIACION
GASTOS DE NEGOCIO	2,953,862.46	2,978,996.45	0.85%
GASTOS REESTRUCTURACIÓN	-	104,299.10	N/A
TOTAL	2,953,862.46	3,083,295.55	4.38%

La variación del gasto total representa un 4,38% de incremento vs el año 2018, diferencia principalmente concentrada en la decisión de replantear la estructura de negocios de la organización.

El impacto en la contracción del tamaño de la empresa en cuanto al número de empleados, ya sea por salidas voluntarias o desvinculaciones de personal, generó un incremento en gastos equivalente a USD 67.761,04 por rubros relacionados, un 109,58% vs lo presupuestado para 2019. Dichos gastos incrementales, no obstante, se tomaron necesarios para volvernos más eficientes en el mediano y largo plazo.

En otras áreas de gestión como pagos de servicios, arriendos, auspicios, gastos de viajes y otros la compañía consiguió reducciones frente a los valores del año precedente, sin embargo, el efecto de los ajustes en personal incidió en el incremento del gasto a nivel general en los niveles mencionados.

Fruto de estos movimientos económicos, el año 2019 representó para la compañía una pérdida contable de U\$D288.731,03 en contraste con la utilidad registrada en el año 2018 que ascendió a U\$D20.689,72. Luego de los respectivos ajustes actuariales, el resultado integral final del periodo es el siguiente:

	2018	2019
UTILIDAD / PÉRDIDA CONTABLE	20,689.72	(288,731.03)
AJUSTES ACTUARIALES	(84,317.72)	107,583.48
RESULTADO INTEGRAL	(63,628.00)	(181,147.55)

Con estas cifras, para el año 2019 no se computa participación de utilidades para los trabajadores y empleados de la compañía y la pérdida tributaria para el cálculo del Impuesto a la Renta del 2019 equivale a U\$D142.209,71 una vez efectuada la respectiva conciliación tributaria del período, con lo cual no se genera valor del Impuesto a la Renta del año 2019 a pagar.

Durante el ejercicio 2019 registramos U\$D48.860,45 de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta efectuadas por nuestros clientes. Finalmente, tomando en consideración el saldo a favor de crédito tributario de impuesto a la renta por una

7

cantidad de USD35.390,00, queda esta vez un nuevo saldo a favor de la compañía por USD84.250,45.

Conforme a la normativa tributaria vigente, la administración de la compañía sugiere no efectuar anticipo alguno de impuesto a la renta para el ejercicio 2020 a fin de poder utilizar el crédito tributario existente a su favor.

Debido a la pérdida general y a que la reserva legal de la compañía superó hace tiempo ya el valor exigido por la norma, este año no se prevé apropiación alguna. De esta manera se deja a consideración de los socios la posibilidad de repartir dividendos sobre utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

Las oficinas adquiridas en el año 2016 en el piso 4 del Edificio Puerta del Sol en Quito, que estuvieron durante varios meses desocupadas y sin darles un uso real, finalmente fueron ocupadas por personal de nuestra compañía en octubre del año pasado. Parte del personal que las está ocupando proceden de otras oficinas que para esa fecha se devolvieron a sus propietarios y que las mantuvimos arrendadas por varios años. Así también el personal que laboraba en el piso 5 del mismo edificio, se trasladó hacia estas oficinas con la intención que el piso 5 entre en fase de remodelación. Dicha remodelación se prevé sea gestionada durante el año 2020 y así también puedan trasladarse otras áreas de gestión y soporte que se encuentran laborando en otras oficinas arrendadas, esto con el propósito de reducir los costos actuales de arrendamiento.

Referente al cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la compañía, debo manifestar que todos nuestros sistemas informáticos y nuestras computadoras cuentan con las licencias de uso necesarias para su operación, respetando irrestrictamente los derechos de uso sobre dichos programas. La compañía así también mantiene registradas sus marcas comerciales ante el Instituto Ecuatoriano de Propiedad Intelectual y no ha tenido ningún inconveniente relacionado con estos registros.

Las expectativas de la administración de Raúl Coka Barriga Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda. para el año 2020 son las siguientes:

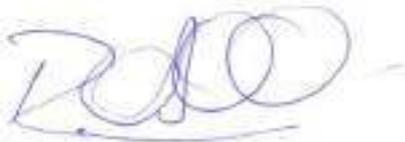
- 1.- Después de la reestructuración de las áreas de gestión de la compañía que se llevó a cabo en febrero del año pasado, y que concluyó con la creación de unidades autónomas de negocio, nuestra intención es que se solidifique el accionar de cada una de las direcciones a fin de que estén en capacidad de administrar un único presupuesto que comprenda tanto las renovaciones como el presupuesto comercial por cada unidad. Para ello se ha empoderado a cada dirección con relación a los equipos y procesos a su cargo.
- 2.- Adoptaremos los cambios que merezcan realizarse a las actuales políticas de aranceles comerciales para que vayan alineadas con las metas de la organización y se creen verdaderos vínculos ganar-ganar con el equipo comercial.
- 3.- Para que exista un adecuado seguimiento de la gestión por unidad, nos encontramos trabajando en el mejoramiento de las herramientas tecnológicas disponibles:

puntualmente la implementación de un sistema de BI (Business Intelligence) así como creación de indicadores de gestión por persona y unidad a la que pertenece.

4.- Estaremos enfocados en una mejor gestión de nuestra base de datos de clientes para generar llegada hacia ellos de forma diferenciada y a través de canales no tradicionales como lo es el canal digital. El mundo está cambiando y debemos adaptarnos a las nuevas tendencias para que la empresa perdure en el tiempo.

5.- La fidelización de clientes se torna cada vez más crucial, por tanto, nos enfocaremos en encontrar economías de escala a favor de nuestros clientes con el afán de encontrar beneficios a su favor y al tiempo tener la posibilidad de administrar una mayor cantidad de soluciones de seguros por cada uno de ellos.

Atentamente,



**Ing. Rubén Alarcón Cordero**  
**GERENTE GENERAL**