

**KCER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**INFORME DE GERENCIA - PERIODO 2018**

Para: JUNTA UNIVERSAL DE ACCIONISTAS KCER S. A.  
Abril de 2.019

Como Gerente General de KCER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, tengo a bien detallar el informe sobre el ejercicio económico del año 2.018.

**OBJETIVOS PREVISTOS PARA EL EJERCICIO ECONÓMICO DEL 2.018:** Estos se han cumplido manteniendo el control administrativo y económico de la Empresa. Uno de los temas importantes es el Área Comercial, a través de nuevos negocios e implementando comerciales que se dediquen a la colocación de seguros en su variedad de servicios. El 2018 fue un año atípico, en los últimos meses se facturó cuentas de empresas que para el 2019 resultan con alta siniestralidad, esto incide en la rebaja del porcentaje de ingreso/comisión, por tanto tenemos expectativa de decrecimiento de ingresos, aspirando mantener el nivel estable de comisiones respecto al 2017. La empresa se maneja de acuerdo a un mercado en el que nada es fijo, se está sujeto a muchas variables, no tiene materialidad de venta en relación a compras en el mismo estado de adquisición, lo nuestro es colocación de servicios.

**INFORMACION SOBRE HECHOS EXTRAORDINARIOS PRODUCIDOS DURANTE EL EJERCICIO 2.018, EN LO ADMINISTRATIVO, LABORAL, LEGAL Y CONTABLE:** En lo administrativo, laboral y legal no tenemos hechos sobresalientes que destacar. He cumplido las disposiciones generales en bien de la empresa, acatando lo dispuesto en los Estatutos, la Ley de Compañías y decisiones de los accionistas. En lo Contable debo informar a la Junta sobre la obligación a partir del 2018 realizar Auditoría a nuestros estados financieros para lo cual se contrató a la empresa BAKER TILLY CIA. LTDA. Con una visita e informe preliminar en Octubre 2018, enviando paulatinamente información y posteriormente la visita final en Abril 2019, obtiene algunas novedades y observaciones que se han ido formalizando, regularizando, corrigiendo. Las más importantes: \* Provisión por Jubilación y desahucio; \*Provisión de Ingresos y gastos, (Reconocimiento); \*Ajustes a cuentas Patrimoniales entre reservas; \*Cierre de cuentas de activo que han permanecido inmóviles muchos años, y no se tiene claro su origen; \*Cierre de cuenta por anticipos que no se podrá justificar por tratarse de negocios antiguos y a su vez no se concretaron a tiempo; \*Ajuste a los valores de cuentas de activos fijos versus el listado de constatación física, y a la falta de registro de depreciaciones realizadas; de estas cuentas detalladas han sido ajustadas con cuentas patrimoniales o como gastos no deducibles; todas objeto de conocimiento de la junta. Para el 2.019 se va a adquirir un sistema contable completo con facturación electrónica, lo cual ayudará al control exacto de contabilidad. Se contrató a la empresa VOLRISK CIA. LTDA, que realice el estudio actuarial sobre las provisiones de jubilación y desahucio, resultados que inciden en el presente balance.

**SITUACION FINANCIERA DE LA COMPAÑIA AL CIERRE DEL EJERCICIO.** De acuerdo al punto anterior, pongo en su conocimiento de forma resumida varios registros y ajustes realizados a la contabilidad, según la auditoría, para su análisis y observaciones en la junta universal a realizarse:

- **Provisión Jubilación y Desahucio:** los resultados actuariales fueron registrados:  
 En el **Pasivo - Provisiones** \$ 5.907.12 Desahucio y \$ 12.988.48 Jubilación. Lo cual repercute al **Patrimonio en Resultados Acumulados** por el valor de \$ 14.697.58, (resta) al no haber realizado la provisión de años anteriores; a ORI \$ 558.79; Gasto No Deducible: (Jubilac-Desahucio-Gst.Financ) Total por \$ 3.639.23; Impuesto Diferido (I.R.) \$ 517.36.
- De acuerdo a NIIFs, auditoría pide realizar el reconocimiento para **PROVISION DE INGRESOS y DE GASTOS 2018**, que serán ventas facturadas, y gastos pagados en el 2.019. Dichos valores han sido ya declarados en el I.R. 2018.
- Registrado al **GASTO NO DEDUCIBLE** por \$ 354.36 de multas I. R. 2014; y ajustes al 13er, 14to. de 2017, por \$ 1.444.40, contabilizado en 2018. Honorarios y Comisiones \$ 2.260.30.
- Se realizó el siguiente ajuste a **CUENTAS PATRIMONIALES:**

CUENTA	SALDO 31 DIC. - 2017	AJUSTE	SALDO DIC. 31 - 2018
Reserva Legal	11.040.89	- 10.040.89	\$ 1.000.00
Reserva Facultat.	2.445.62	10.040.89	\$ 12.486.51

- **CIERRES DE CUENTAS ANTIGUAS SIN ORIGEN/MOVIMIENTOS, CON CUENTAS PATRIMONIALES.**

Cuentas de Activo	REGISTRO HABER
Anticipo compras y servicios	12.654.00
Varios deudores/ Antcp.trabajos y servicios	15.645.52
Activos en curso	19.670.91

**TOTAL: 47.970.43**

**Con cuentas de Patrimonio**

	REGISTRO DEBE
Resultados Acumulados Ejercicios Ant.	19.670.91
Resultados Acumulados Ejercicios Ant.	15.645.52
Resultados Acumulados Ejercicios Ant.	167.49
Reserva Facultativa	12.486.51

**TOTAL: 47.970.43**



**K-GER**  
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

- CIERRE VALOR SALDO CTA. PAGOS ANTICIPADOS POR CERRAR a GASTO NO DEDUCIBLE.

Cuentas de Activo	REGISTRO DEBE	REGISTRO HABER
Pagos anticipados por cerrar		62.033.40
a. GASTO NO DEDUCIBLE 53101011	62.033.40	

Nota.- Del valor total de esta cuenta se reconoce a Provisión Gasto 2.018 por Pagar \$ 1.401.66

- AJUSTE DIFERENCIA SALDOS CUENTA ACTIVOS FIJOS vs. CONSTATAACION FISICA (Inventarios)

Cuentas	REGISTRO DEBE	REGISTRO HABER
Depreciac. Acuml. Actv.Fijos	13.382.06	
a. Activos fijos M y Ens-Eqp Comp- O.Act.		13.382.06

A falta de registro de depreciaciones se registra al gasto no Deducible la Depreciación Muebles y enseres por \$ 4.922.24

Luego de lo detallado el Balance de Situación del año de 2.018 contiene los siguientes datos contables:

**BALANCE GENERAL:** ACTIVO \$ 147.150.71; PASIVO \$ 171.586.69; PATRIMONIO \$ 8.143.52; **ESTADO DE RESULTADOS:** INGRESOS \$ 586.742.25; GASTOS \$ 619.839.11; GASTOS NO DEDUCIBLES: \$ 73.777.76; POR GENERACION/REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS: (Impst. Diferds.) \$ 3.639.23; UTILIDAD TRIBUTARIA \$ 44.320.13; Impuesto a la Renta \$ 9.750.43; RESULTADO DEL EJERCICIO: (Pérdida) \$ 42.329.93; con la pérdida obtenida su patrimonio refleja un déficit de \$ 34.186.41.

Los ingresos del 2018 se han incrementado respecto al 2017. Debido al delicado y variable manejo del mercado de productos de seguros, varias cuentas son estrictamente de servicio para mantener las anteriores, no tienen un gran margen de utilidad. Los gastos también se han incrementado en la misma proporción, los pagos de comisiones, cumplen condiciones y parámetros al pagar a los comisionistas. Los activos de CUENTAS POR COBRAR se han depurado, al igual que los ACTIVOS FIJOS. Para la junta de accionistas el tema principal a informar y aprobar es el cierre de cuentas que se mantuvieron en los balances desde hace muchos años, y la forma como se ha podido ajustarlas, bajo la Auditoria del 2.018. El Activo, Pasivo y Patrimonio actuales demuestran su real situación económica.

**PROPUESTA SOBRE EL DESTINO DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS EN EL EJERCICIO ECONOMICO.** Conforme a los datos contables del numeral anterior, resumo que a pesar de que el resultado es adverso, (pérdida) y que el Patrimonio refleja un déficit de \$ 34.186,41; propongo a los accionistas que los resultados (utilidad) 2019 y posteriores, mantengamos en



# K-CER

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

el Patrimonio en la cuenta RESULTADOS ACUMULADOS, para cubrir la pérdida de patrimonio, en virtud de como lo hemos conservado los años anteriores.

**RECOMENDACIONES A LA JUNTA GENERAL RESPECTO DE POLITICAS Y ESTRATEGIAS PARA EL SIGUIENTE EJERCICIO ECONOMICO.** Renovar y mantener alianzas con las Compañías de Seguros actuales con valores éticos y profesionales evitando poner en riesgo nuestra cartera de Clientes. Motivar al personal a través de una política económica que nos permita cumplir con los compromisos patronales a cabalidad. Incrementar los ingresos y tratar en lo posible disminuir los gastos con efectividad y eficiencia. Lograr mejores resultados económicos para el siguiente periodo fiscal, con la finalidad de capitalizar la empresa. Gracias a la auditoria se han depurado cuentas de años anteriores con registros, cierres y ajustes necesarios al balance, y con sus recomendaciones se mantenga la exactitud en los registros. Agradezco a los accionistas por su apoyo y presencia.

Atentamente,

Daniela Herrera C.

**GERENTE GENERAL KCER S.A**