

ACTA DE JUNTA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS DE GRUPO MANCHENO VILLACRESES CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Siendo las 14:00 del día Viernes 18 de Marzo del 2016 se celebra la primera reunión ordinaria de socios en la ciudad de Quito, en las instalaciones de la oficina Matriz de la empresa ubicada en la calle Luis García N° 260 y Humberto Marín ante la convocatoria realizada por el diario El Telégrafo el día Miércoles, 9 de Marzo del 2016 y se envió las convocatorias a cada uno de los socios, en que se cita a JUNTA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS.

Bajo la Presidencia del Sr. Henry de Mora Aldas y actuando como secretario el Ing. Diego Mancheno Villacreses (Gerente General), al estar presente la totalidad del capital social de la Compañía, el señor Presidente instala la reunión con el siguiente orden del día.

ORDEN DEL DIA

1. Informe Ejecutivo Año 2015
2. Informe Financiero Año 2015 (Balance General y Pérdidas y Ganancias)
3. Informe Comisario Revisor
4. Aprobación de Balances Año 2015
5. Destino de Utilidades 2015

Constatación del Quórum.- Asisten los socios:

Ab. Galo Mancheno Castro con capital suscrito y Pagado de 210 participaciones
Ing. Daniel Mancheno Villacreses con capital suscrito y pagado con 130 participaciones
Ing. Patricio Rodríguez Villacreses con capital suscrito y pagado con 40 participaciones
Sr. Henry de Mora Aldas con capital suscrito y pagado con 20 participaciones

1. Informe del Gerente.- El Ing. Diego Mancheno Villacreses presenta el siguiente informe:

Antecedentes

El 2015, fue un año de crecimiento en donde se logró cubrir pérdidas de negocios importantes del año 2014.
En el año 2015 tuvimos que enfrentar con la suspensión de las actividades de la empresa por 60 días, lo cual obstaculizó la gestión comercial e inclusive no se pudo mantener negocios por la inestabilidad que existía en ese momento.

GRUPO MANCHENO	\$ 2,416,332.96	100%
PICHINCHA	\$ 763,585.79	31.6%
SWEADEN	\$ 714,232.89	29.6%
EQUVIDA	\$ 325,208.70	13.5%
		74.6%

Concentración por Ramo

En el análisis de producción por ramos, en el 2015 se determinó que Vida es el ramo con mayor concentración en este año:

GRUPO MANCHENO	\$ 2,416,332.96	100%
VIDA	\$ 1,217,501.32	50.4%
VEHICULOS	\$ 556,686.60	23.0%
ASISTENCIA MEDICA	\$ 133,385.56	5.5%
RAMOS TECNICOS	\$ 201,995.45	8.4%
		87.3%

Proyectos Emprendidos

▪ Venta de Seguros Individuales

Se firmó una alianza entre GRUPO MANCHENO y TRAMAS para estructurar el proyecto de venta de Seguros Individuales a través de nuestros canales como Cooperativas, esta venta se realizará en línea a través de un software que permitirá la venta inmediata, así como también a la administración obtener información en línea.

▪ Oficina en Cuenca

Se realizó la apertura de una Oficina en la Ciudad de Cuenca, se ejecutó la capacitación del personal oriundo de la ciudad de Cuenca, el proyecto ha iniciado en el año 2015 y ya presenta un crecimiento económico.

QUITO: Luis García 260 y Humberto Marín Telfs: (02) 2400 860 / 2810 314 / 2814 173	COCA: 9 de Octubre y Enrique Castillo Telfs: (06) 2883 479	PORTOVIEJO: 9 de Octubre entre Chile y Pedro Gual Telfs: (06) 2883 479	MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río Camp Ofic 107 1er piso Telfax: (07) 2924 632 / 0986255001 www.grupomanchano.com	CUENCA: Av. Ordóñez Lasso y Jacaranda esq. Edif. Puerta del Sol planta baja Telfs: (07) 4073562	TULCAN: Av. Sucre y Atahualpa Telfs: 0983372496	MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín Telfs: (07) 2703583 / 099807797
---	---	---	---	---	--	---

GUAYAGUIL: Uribea Norte Av. Zda # 21 y Calle Zda Esquina Telfax: (04) 2383979 / 5019073 / 5019150 / 0981243128

AMBATO: Gustavo Adolfo Bécquer 354 y Quis Quis Telfs: (03) 2842 638 / 2417 736 / 2419 866
--

Hace referencia a los logros obtenidos en la parte administrativa:

1. Cobranzas

Se ha trabajado desde el mes de Diciembre en la centralización del departamento de Cobranzas a nivel Nacional desde la Ciudad de Quito para lo cual se ha realizado:

- Elaboración de Procesos
- Desarrollo del sistema
- Contratación y Capacitación de personal
- Pruebas

El 15 de Abril se iniciará el cronograma de implementación a nivel nacional.

2. Recursos Humanos

Proceso de Contratación: Actualmente contamos con un procedimiento completo para la contratación de personal.

Inicio de Proyecto de Homologación: Se han creado las bases para iniciar una campaña de homologación de procesos y capacitaciones que iniciará en Mayo del 2016.

3. Financiero

Se logró reducir la tendencia de Gastos a través de:

- Políticas de Techos de Gastos
- Negociación de Contratos telefónicos, Arriendos, Proveedores.
- Austeridad en Gastos por parte del Personal
- Compra de Motosicletas para movilizaciones.
- Auspicio de Viajes aéreos de Socios Comerciales, etc.

Se logró sobrepasar los presupuestos de facturación y se demostró contar con una buena capacidad de liquidez al haber podido soportar más de 70 días sin ingresos y poder cumplir con todos los compromisos económicos asumidos como:

- Impuestos
- IESS

QUITO: Luis García 260 y Humberto Marín
Telfs.: (02) 2400 860 / 2417 924 / 2814 173
AMBATO: Gustavo Adolfo Bequer 354 y Quis Quis
Telfs.: (03) 2842 638 / 2417 736
GUAYACIL: Cda. Urdesa Norte Av. Segunda # 21 y Calle Segunda
Telfs.: (04) 5019 150 / 5019 073 / 098 124 3128

COCA: 9 de Octubre y Enrique Castillo
Telfs.: (06) 2883 479
PORTO VIEJO: Chile entre Pedro Gual y 9 de Octubre
Telfs.: (05) 2636 645 / 2631 113
MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín
Telfs.: (07) 2703583 0998077797

www.grupomanacheno.com

MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar
Edif. Río Camp Ofc 107 1er piso
Telfs.: (07) 2924632 / 0986255001
TUACAN: Av. Bolívar y Alahualpa edificio Cacat segundo piso
Telfs.: 06 298 7822

- Salarios
- Proveedores, etc.

4. Sistema

Actualmente se mantiene reuniones semanales para el mejoramiento del Sistema Unbroker y de esta manera poder adaptarlo a las necesidades requeridas por cada área.

Modulo Comercial – Personalizado (Ingreso de prospecto con sus respectivos estados y comentarios, Agendamiento de Visitas, Cotizaciones, reportes de Vencimientos, etc.)

Modulo Registro de Pólizas – Personalizado (Control de Pólizas que ingresan a la empresa, Reportes por ejecutivo)

Módulo de Renovaciones – Personalizado (Vencimiento, Asignación de Ejecutivos, Trabajo Total en Ventana de Renovaciones, reportes, etc.)

5. Marketing

Se ha creado el departamento de Marketing, el mismo que se pone a la disposición de todas las agencias y estará encargado de:

- Manejo de Imagen
- Publicidades Escritas
- Publicidades Gráficas
- Productos Publicitarios
- Apoyo de Campañas Publicitarias
- Página Web
- Redes Sociales
- Apoyo de Publicidades a Clientes

2. Conocimiento y Aprobación del Balance y Estados Financieros del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

Estimado directorio de Grupo Mancheno Villacreses Cía. Ltda., el presente informe tiene como finalidad exponer la situación financiera de la empresa, por lo que se expone a continuación los puntos más relevantes en este año:

QUITO: Luis García 260 y Humberto Martín Telfs.: (02) 2400 860 / 2417 924 / 2814 173	AMBATO: Gustavo Adolfo Bequer 354 y Quis Quis Telfs.: (03) 2842 638 / 2417 736	GUAYACUIL: Cda. Urdesa Norte Av. Segunda # 21 y Calle Segunda Telfs.: (04) 5019 150 / 5019 073 / 098 124 3128
COCA: 9 de Octubre y Enrique Castillo Telfs.: (06) 2883 479	PORTOVIÑO: Chile entre Pedro Gual y 9 de Octubre Telfs.: (05) 2636 645 / 2631 113	MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín Telfs.: (07) 2703583 0998077797
MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río Camp Ofic 107 1er piso Telfs.: (07) 2924632 / 0986255001	TUACAN: Av. Bolívar y Alahuipa edificio Cacot segundo piso Telfs.: 06 298 7822	www.grupomancheno.com

1.- Activos

- En la cuenta de Caja Chicas el valor de \$ 4,060.00
- En cuanto se refiere a Bancos (En las cuentas del Banco Pichincha, Machala, Internacional, Pacífico y Cooperativas) se terminó con un saldo de \$ 204,964.33
- Los activos exigibles se encuentran en \$ 324,693.74
- Los activos Depreciables \$ 205,657.67
- Depreciación Acumuladas de Activos Fijos \$ 51,534.83
- Terminando con un total en ACTIVOS de \$ 716,060.91

2.- Pasivo

- La Obligaciones legales refleja un valor de \$ 258,272.34
- A proveedores se debe \$ 11,403.92
- El TOTAL DE PASIVOS: \$ 269,676.26

3.- En la cuenta de patrimonio

- El Patrimonio de la empresa asciende a \$ 446,384.65

4.- En las cuentas de ingresos y gastos

- En los ingresos se tiene un saldo neto de \$ 2,451,754.85 los cuales se obtuvieron de la facturación del año 2015 por cobro de comisiones a Aseguradoras.

- Por otros Ingresos el total \$ 6,849.56

- El TOTAL DE INGRESOS \$ 2,458,604.41

5.- En las cuentas de gastos

- El TOTAL DE GASTOS es de \$ 1,854,748.42

6.- Utilidad Contable

- La Utilidad Contable del periodo 2015 es de \$ 603,855.99

3.- Informe del Comisario Revisor

Una vez conocido y analizado el informe del comisario, el señor Presidente pone a consideración el mismo que es aprobado por unanimidad con las recomendaciones que constan en el informe para actividades futuras.

4.- Aprobación de Balances Año 2015

El señor Presidente pone a consideración de los señores socios el informe de la Contadora General, el mismo que es aprobado por unanimidad.

5.- Destino de Utilidades 2015

Las utilidades para distribución de los socios es de \$ 371,429.74, por unanimidad los Socios resuelven lo siguiente:

- La repartición de las utilidades 2015 por el valor de \$ 371,429.74 a prorrata de acuerdo al número de participaciones.
- Una vez realizada la repartición de utilidades 2015, descontar los Anticipos de Dividendos solicitados el 13 de enero y 3 de marzo del presente año.
- Se expuso también acerca del préstamo comercial efectuado a Dispengas, el mismo que por la situación económica que está atravesando esta empresa resulta difícil su recuperación, por lo tanto se resuelve descontar con el consentimiento de los Socios el valor que incluido intereses asciende a \$ 86,301.50 al Ab. Galo Mancheno y al Ing. Daniel Mancheno de manera equitativa.

Una vez tratados los puntos el señor Presidente da un receso de 30 minutos para la elaboración del Acta.

Luego del receso el Presidente reinstala la Sesión y se da lectura al Acta, la misma que es aprobada por unanimidad de los socios y se da por terminada la Sesión cuando son las 16:00.

ING. DIEGO MANCHENO
SECRETARIO



SR. HENRY DE MORA
PRESIDENTE



QUITO:

Luis Garcia 260 y Humberto Martín

Teléfono: (02) 2400 860 / 2417 924 / 2814 173

Gustavo Adolfo Bequer 354 y Quis Quis

Teléfono: (03) 2842 638 / 2417 736

GUAYAS: Cella, Urdesa Norte Av. Segunda # 21 y Calle Segunda

Teléfono: (04) 5019 150 / 5019 073 / 098 124 3128

COCA:

9 de Octubre y Enrique Castillo

Teléfono: (06) 2883 479

Chile entre Pedro Gual y 9 de Octubre

Teléfono: (05) 2636 645 / 2631 113

24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Corraín

Teléfono: (07) 2703583 0998077797

www.grupomancheno.com

MACHALA:

Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar

Edif. Río Camp Ofc 107 1er piso

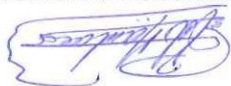
Teléfono: (07) 2924632 / 0986255001

TULCAN: Av. Bolívar y Alahualpa edificio Cacel segundo piso

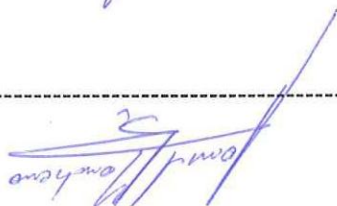
Teléfono: 06 298 7822

SOCIOS

AB. GALO MANCHENO CASTRO



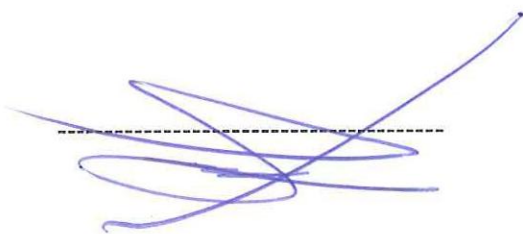
ING. DANIEL ALEJANDRO MANCHENO VILLACRESES



ING. PATRICIO ELIEGER RODRIGUEZ VILLACRESES



SR. HENRY DE MORA ALDAS



QUITO: Luis García 260 y Humberto Marín
Telfs.: (02) 2400 860 / 2417 924 / 2814 173
AMATO: Gustavo Adolfo Bequer 354 y Quis Quis
Telfs.: (03) 2842 638 / 2417 736
GUAYAGUIL: Cda. Urdesa Norte Av. Segunda # 21 y Calle Segunda
Telfs.: (04) 5019 150 / 5019 073 / 098 124 3128

COCA: 9 de Octubre y Enrique Castillo
Telfs.: (06) 2883 479
PORTOVIÑO: Chile entre Pedro Gual y 9 de Octubre
Telfs.: (05) 2636 645 / 2631 113
MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín
Telfs.: (07) 2703583 0998077797

MACALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar
Edif. Río Camp Ofic 107 1er piso
Telfs.: (07) 2924632 / 0986255001
TULCAN: Av. Bolívar y Alahualpa edificio Cacel segundo piso
Telfs.: 06 298 7822

www.grupomancheno.com

