

Quito, 18 de marzo del 2016

Estimados
Socios
Presente.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente quiero exponer el resumen de Actividades realizadas en el año 2015, tanto en la gestión comercial como en la parte administrativa de Grupo Manchano Villacreses Cia. Ltda.

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.

La reapertura de GRUPO MANCHENO también tuvo su costo económico, el cual influyó directamente en los resultados finales del ejercicio contable 2015 y la incertidumbre influyó indirectamente en el crecimiento que pudo haberse logrado realmente.

Con el problema suscitado en el mes de Octubre nos vimos obligados a suspender las actividades de varias oficinas y tener que liquidar a su personal como es el caso de Portoviejo y Tulcán.

Ingresos

Del análisis de Ingresos observamos que se creció un 14,46% en relación al año 2014, cerrando con una producción en comisiones de \$ 2.456.261,11.

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	MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín Telfs: (07) 2703583 / 0998077797
AMBATO: Gustavo Adolfo Bécquer 354 y Quis Quis Telfs: (03) 2842 638 / 2417 736 / 2419 866	PORTOVIEJO: 9 de Octubre entre Chile y Pedro Gual Telfs: 0983 372 496	TULCÁN: Av. Sucre y Atahualpa Telfs: 0983372496
GUAYACUIL: Urdessa Norte Av. 2da # 21 y Calle 2da Esquina Telfax: (04) 2383979 / 5019073 / 5019150 / 0981243128	MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río Camp Ofc 107 1er piso Telfax: (07) 2924 632 / 0986255001	CUENCA: Av. Córdova Lasso y Jacaranda esq. Edif. Puerta del Sol planta baja Telfs: (07) 4073562

QUITO: Luis García 260 y Humberto Marín
Telfs: (02) 2400 860 / 2810 314 / 2814 173

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

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

COCA: 9 de Octubre y Enrique Castillo
Telfs: (06) 2883 479

PORTOVIEJO: 9 de Octubre entre Chiley Pedro Gual
Telfs: 0983 372 496

MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río
Camp Ofic 107 Terpis
Telefax: (07) 2924 632 / 0986255001
www.grupomancheno.com

CUENCA: Av. Ordóñez Lasso y Jacaranda esp. Edif. Puerta del Sol
Pantia Baja
Telfs: (07) 4073562

TULCAN: Av. Sucre y Alahuapá
Telfs: 0983372496

MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín
Telfs: (07) 2703583 / 0998071797

AÑO	TOTAL UTILIDAD	DIFERENCIA	PORCENTUAL
2009	\$ 88.112,21		
2010	\$ 81.106,10	(\$ 7.006,11)	-7,95%
2011	\$ 90.424,51	\$ 9.318,41	11,49%
2012	\$ 187.810,20	\$ 97.385,69	107,70%
2013	\$ 381.433,84	\$ 193.623,64	103,10%
2014	\$ 474.565,08	\$ 93.131,24	24,42%
2015	\$ 603.855,99	\$ 129.290,91	22,68%

ANÁLISIS HISTÓRICO DE UTILIDAD

Del análisis de Utilidad observamos que se creció un 22,68% en relación al año 2014, cerrando con una Utilidad de \$ 603,855.99 manteniendo el crecimiento proyectado de superar el 20%.

Utilidad

AÑO	TOTAL GASTOS	DIFERENCIA	PORCENTUAL
2009	\$ 532.274,46		
2010	\$ 843.503,04	\$ 311.228,58	58,47%
2011	\$ 934.557,11	\$ 91.054,07	10,79%
2012	\$ 1.091.764,66	\$ 157.207,55	16,82%
2013	\$ 1.309.332,41	\$ 217.567,75	19,93%
2014	\$ 1.729.584,73	\$ 420.252,32	32,10%
2015	\$ 1.854.748,42	\$ 125.163,69	8,35%

EGRESOS HISTÓRICO

Del análisis de Egresos observamos que la empresa creció un 8,35% en relación al año 2014, cerrando con un Gasto General de \$ 1, 854,748.42 logrando bajar la tendencia que se venía arrastrando de años anteriores.

Egresos

AÑO	TOTAL VENTAS	AUMENTO	PORCENTUAL
2009	\$ 731,586.00		
2010	\$ 899,547.00	\$ 167,961.00	22.96%
2011	\$ 1,020,000.00	\$ 120,453.00	13.39%
2012	\$ 1,279,336.26	\$ 259,336.26	25.43%
2013	\$ 1,690,766.25	\$ 411,429.99	32.16%
2014	\$ 2,146,020.32	\$ 455,254.07	26.93%
2015	\$ 2,458,604.41	\$ 312,584.09	14.57%

INGRESOS HISTÓRICO

Presupuestos

El presupuesto fue superado inclusive quedando por contabilizar otra producción aproximadamente por \$ 60.000.

ANALISIS CONTABLE VS PRESUPUESTOS			
ENERO - DICIEMBRE 2015			
CUENTA	CONTABLE	PRESUPUESTO	DIFERENCIA
TOTAL INGRESOS	-2.458.604,42	2.418.086,21	-40.518,20
TOTAL GASTOS	1.874.043,28	-1.871.261,98	2.781,30
SUPERAVIT / PERDIDA	-603.855,99	546.824,23	-57.031,76

Concentración por Aseguradora

Se realizó un análisis de la concentración de producción por aseguradora en el año 2015, determinando que el 73.4% del total de producción está distribuida entre Seguros Pichincha, Swaden y Equivida, como lo muestra la siguiente tabla:

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

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%

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.

En referencia a la parte administrativa, quiero informar sobre las metas conseguidas en este año:

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.

1. Recursos Humanos

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

QUITO:	Luis García 260 y Humberto Marín Telfs: (02) 2400 860 / 2810 314 / 2814 173
AMBATO:	Gustavo Adolfo Bécquer 354 y Quis Quis Telfs: (03) 2842 638 / 2417 736 / 2419 866
GUAYACUIL:	Uribea Norte Av. Zda # 21 y Calle Zda Esquina Telfax: (04) 2383979 / 5019073 / 5019150 / 0981243128
COCA:	9 de Octubre y Enrique Castillo Telfs: (06) 2883 479
PORTOVIEJO:	9 de Octubre entre Chile y Pedro Gual Telfs: 0983 372 496
MACHALA:	Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río Camp Ofic 107 1er piso Telfax: (07) 2924 632 / 0986255001
www.grupomancheno.com	
MACAS:	24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín Telfs: (07) 2703583 / 0998077797
TULCAN:	Av. Sucre y Atahualpa Telfs: 0983 372 496
CUENCA:	Av. Córdova Lasso y Jacaranda esq. Edif. Puerta del Sol planta baja Telfs: (07) 4073562

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.

2. 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 Motocicletas 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
- Salarios
- Proveedores, etc.

3. Sistema

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

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)

QUITO: Luis García 260 y Humberto Marín Telfs: (02) 2400 860 / 2810 314 / 2814 173	AMBATO: Gustavo Adolfo Becquer 354 y Quis Quis Telfs: (03) 2842 638 / 2417 736 / 2419 866	GUAYAGUIL: Urdesa Norte Av. Zda # 21 y Calle Zda Esquina Telfax: (04) 2383979 / 5019073 / 5019150 / 0981243128
COCA: 9 de Octubre y Enrique Castillo Telfs: (06) 2883 479	PORTOVIEJO: 9 de Octubre entre Chile y Pedro Gual Telfs: 0983 372 496	MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río Camp Ofic 10 / 1er piso Telfax: (07) 2924 632 / 0986255001
MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín Telfs: (07) 2703583 / 0998077797	TULCAN: Av. Sucre y Atahualpa Telfs: 0983372496	CUENCA: Av. Ochoñez Lasso y Jacaranda esq. Edif. Puerta del Sol Planta baja Telfs: (07) 4073562

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

4. 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

Sin más por el momento me despido.

Atentamente,



Ing. Diego Mancheno
GERENTE GENERAL

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: 0983 372 496	MACHALA: Calle Buenavista entre Rocafuerte y Bolívar Edif. Río Camp Ofc 107 1er piso Telfax: (07) 2924 632 / 098255001	CUENCA: Av. Ordoñez Lasso y Jacaranda esq. Edif. Puerta del Sol Telfs: (07) 4073562	MACAS: 24 de Mayo entre 10 de Agosto y Domingo Comín Telfs: (07) 2703583 / 0998077797	TULCAN: Av. Sucre y Atahualpa Telfs: 0983372496	GUAYAGUIL: Urdesa Norte Av. Zda # 21 y Calle Zda Esquina Telfax: (04) 2383979 / 5019073 / 5019150 / 0981243128	AMBATO: Gustavo Adolfo Bécquer 354 y Quis Quis Telfs: (03) 2642 638 / 2417 736 / 2419 866
---	---	--	--	--	--	--	--	--