

Informe de Gerencia

Al 31 de diciembre del 2019

Estado de Resultados (Comparativos)

Al 31 de diciembre del 2019



COMPONENTE	2017	2018	2019
INGRESOS			
Ingresos Operacionales	- 2,310,803	- 2,704,846	- 3,356,728
Otros Ingresos Operacionales	- 17,367	- 1,034	-
Ingresos Financieros	- 695	- 7,974	- 11,939
Ingresos No Financieros	- 41,256	- 121,729	- 54,823
TOTAL INGRESOS	-2,370,121	-2,835,584	-3,423,490

GASTOS

Gastos Del Personal

Sueldos, Beneficios Sociales y Pagos al Personal	1,474,638	1,518,555	1,649,672
Liquidaciones al Personal	11,402	35,639	68,362
Servicios Complementarios	74,239	134,633	188,855
Honorarios Profesionales y Servicios	24,081	21,125	56,724

Gastos Administrativos

Servicios Básicos y de Comunicación	32,947	32,043	42,043
Arrendos Operacionales	38,063	38,407	63,164
Mantenimientos	27,780	28,694	54,562
Contribuciones e Impuestos	55,242	73,450	101,945
Courier, Guardianía y Limpieza	22,525	24,140	29,098
Gastos de Gestión	38,332	46,911	81,498
Viáticos y Movilización Ejecutivos	22,581	28,633	57,581
Viáticos y Movilización Gerentes	9,306	17,378	29,421
Publicidad y Mercadeo	54,753	127,048	138,531
Gastos Financieros	1,486	1,226	1,310
Interés Implícito	-	-	10,906
Suministros y Materiales	16,709	20,172	30,529
Depreciaciones y Amortizaciones	42,299	56,084	56,627
Gasto por Baja de Activos Fijos	-	4,589	7,142
Baja de Cuentas Incobrables	-	-	5,692
Gastos No Deducibles	23,753	45,792	25,014

TOTAL GASTOS	1,970,135	2,254,518	2,698,678
---------------------	------------------	------------------	------------------

Resultados del Contable	-399,986	-581,066	-724,813
--------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------

15% Participación Trabajadores	59,998	87,160	108,722
25% Impuesto a la Renta	85,069	124,050	160,290

Resultados del Ejercicio	-254,919	-369,856	-455,801
---------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------

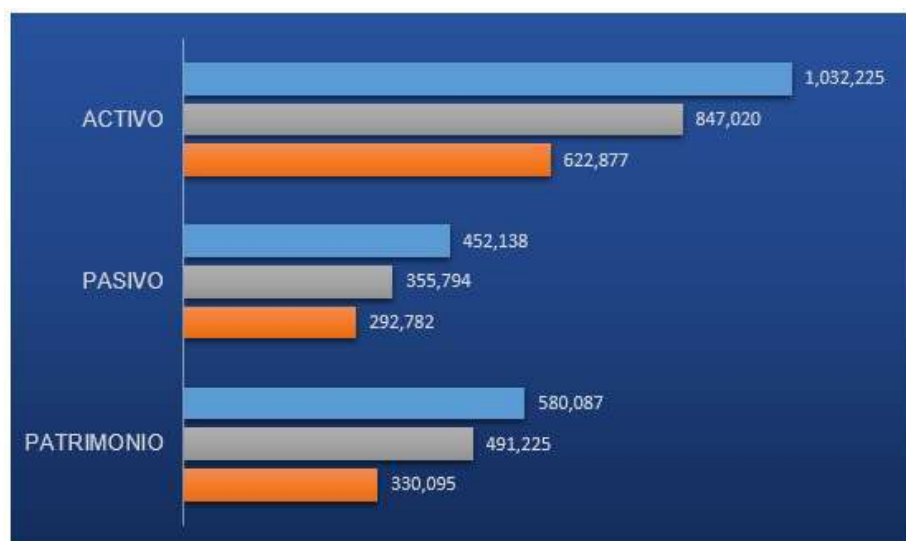
Concentración de Ventas

Al 31 de diciembre del 2019

No.	Aseguradora	2017			2018			2019		
		Primas	Comisión	%	Primas	Comisión	%	Primas	Comisión	%
1	SEGUROS DEL PICHINCHA	5,750,086.60	875,100.08	37.87%	6,994,197.17	1,231,027.47	45.51%	7,027,378.09	1,265,041.38	37.69%
2	SWEADEN	3,402,606.94	569,355.48	24.64%	2,736,459.52	539,973.42	19.96%	5,863,858.17	1,098,591.60	32.73%
3	EQUVIDA	2,744,842.66	531,965.08	23.02%	3,753,500.29	687,518.90	25.42%	4,549,929.49	734,167.36	21.87%
4	AIG METROPOLITANA	77,556.23	11,284.52	0.49%	293,345.19	34,440.45	1.27%	668,018.38	68,847.57	2.05%
5	ASEGURADORA DEL SUR	204,070.18	26,591.57	1.15%	438,963.80	70,643.06	2.61%	280,275.58	45,083.74	1.34%
6	OTRAS COMPAÑIAS	1,941,543.02	296,506.58	12.83%	849,008.64	141,243.02	5.22%	955,007.67	144,996.65	4.32%
TOTAL		14,120,705.63	2,310,803.31	100%	15,065,474.61	2,704,846.32	100%	19,344,467.38	3,356,728.30	100%

Balance General (Comparativo)

Al 31 de diciembre del 2019



COMPONENTE	2017	2018	2019
ACTIVO			
Activo Corriente	323,598	447,308	285,390
Efectivo y Equivalentes	260,040	349,028	206,245
Activo Exigible	63,558	90,645	58,238
Inventarios	-	7,635	13,401
Derecho de Uso	-	-	7,506
Activo Largo Plazo	299,279	399,711	746,835
Propiedad y Equipo	259,106	271,980	416,535
Exigibles a Largo Plazo	24,373	28,770	38,108
Inversiones	3,800	70,000	149,369
Activos Intangibles	12,000	28,961	142,823
TOTAL ACTIVO	622,877	847,020	1,032,225
PASIVO			
A Corto Plazo	- 232,878 -	301,448 -	331,278
Deudas Con Trabajadores	- 176,453 -	206,889 -	174,489
Obligaciones Tributarias	- 48,129 -	91,508 -	110,571
Proveedores	- 8,296 -	3,051 -	35,178
Derecho de Uso	- -	- -	11,040
A Largo Plazo	- 59,904 -	54,347 -	120,860
Obligaciones Laborales	- 59,904 -	52,933 -	28,620
Ingresos Diferidos	- -	1,414 -	4,290
Derecho de Uso	- -	- -	87,950
TOTAL PASIVO	- 292,782 -	355,794 -	452,138
PATRIMONIO			
Capital	- 400 -	400 -	40,000
Aport. Futura Capitalizaciones	- -	39,600	-
Reservas	- 92,966 -	20,000 -	20,000
Resultados Acumulados	89,756 -	4,094 -	6,399
Resultados Integrales	- 71,565 -	57,275 -	57,887
Resultado del Ejercicio	- 254,919 -	369,856 -	455,801
TOTAL PATRIMONIO	- 330,095 -	491,225 -	580,087

Indicadores de Gestión

Al 31 de diciembre del 2019

Indicador	2017	2018	2019	Fórmula
ROE	0.77	0.75	0.79	Utilidad Neta / Patrimonio
ROA	0.64	0.68	0.70	EBIT / Activo Total
ROI	7.37	10.25	12.40	(Utilidad-Inversión)/Inversión
Endeudamiento	0.47	0.42	0.44	Pasivo total / activo total
Solvencia	2.13	2.38	2.28	Activo total / pasivo total
Prueba Ácida	1.39	1.48	0.86	Activo corriente / pasivo corriente
Liquidez Corriente	1.13	1.39	1.07	(Disponible + inversiones) / pasivo corriente
Rotación del Activo	3.71	3.19	3.25	Ventas / Activo Total
Carga por Uso de Bienes	10.67%	12.08%	8.39%	Gasto por Depreciación / Propiedades y Equipos

Evolutivo de Resultados

Al 31 de diciembre del 2019

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
INGRESOS	1,280	1,690	2,202	2,458	2,707	2,370	2,836	3,423
Crecimiento Anual		↑ 32%	↑ 30%	→ 12%	→ 10%	↓ -12%	→ 20%	↑ 21%
Operacionales	1,273	1,665	2,177	2,416	2,670	2,310	2,705	
No Operacionales	7	25	25	42	37	60	131	
GASTOS	1,092	1,308	1,749	1,854	2,086	1,970	2,255	2,715
Crecimiento Anual		→ 20%	↑ 34%	→ 6%	→ 13%	↓ -6%	→ 14%	↑ 20%
Nomina	876	1,026	1,430	1,529	1,432	1,584	1,710	1,981
Servicios y Suministros	172	212	244	251	553	362	372	502
Depreciaciones y Amortizaciones	29	44	53	27	32	42	56	71
Publicidad y Mercadeo	12	5	11	11	53	55	127	139
Baja de Activos	-	19	3	-	-	-	5	9
No Deducibles	3	2	6	43	40	24	46	15
RESULTADO	188	382	453	604	621	400	581	724
		→ 23%	→ 21%	↑ 25%	→ 23%	↓ 17%	→ 20.49%	↑ 21.15%
15% Participación Trabajadores	28	57	71	91	93	60	87	109
25% Impuesto a la Renta	39	72	90	122	125	85	124	160
	↑ 3.0%	↑ 4.3%	↑ 4.1%	↑ 5.0%	→ 4.6%	↓ 3.6%	→ 4.4%	↑ 4.67%
RENDIMIENTO	121	253	292	391	403	255	370	455
				↑ 16%	↑ 15%	↓ 11%	→ 13.05%	↑ 13.31%

Presupuesto 2020

Al 31 de diciembre del 2019

MES	INGRESOS	GASTOS	UTILIDAD
ENERO	164,900.00	131,300.43	33,599.57
FEBRERO	172,920.00	137,999.38	34,920.62
MARZO	180,340.00	137,335.85	43,004.15
ABRIL	187,360.00	139,018.85	48,341.15
MAYO	185,380.00	133,648.85	51,731.15
JUNIO	181,800.00	133,934.81	47,865.19
JULIO	179,820.00	136,167.79	43,652.21
AGOSTO	180,840.00	138,685.29	42,154.71
SEPTIEMBRE	179,860.00	139,918.27	39,941.73
OCTUBRE	195,880.00	144,803.27	51,076.73
NOVIEMBRE	181,900.00	136,403.27	45,496.73
DICIEMBRE	184,920.00	160,924.93	23,995.07
TOTAL	2,175,920.00	1,670,141.03	505,778.97
		Decrecimiento	-43.31%
		Utilidad Contable 2019	\$ 724,812.58


Ing. Diego Mancheno
GERENTE GENERAL