

# *Rocha y Pazmiño R&P Cía. Ltda.*

Agencia Asesora Productora de Seguros

Quito, 16 de Marzo del 2018

Señores

**JUNTA DE ACCIONISTAS**

**ROCHA Y PAZMIÑO R&P CIA LTDA**

**Agencia Asesora Productora de Seguros**

Presente.-

De mi consideración:

Mediante el presente, me permito adjuntar el Informe de la Gerencia General sobre el Estado Económico-Financiero de la empresa en el año 2017.

## **INFORME ECONOMICO-FINANCIERO**

### **1.- ANTECEDENTES**

Se informa a la Junta General de Accionistas, que con el objetivo de mantener actualizados los conocimientos de la Gerente General de la Empresa, se inscribió en una Certificación de Seguros Generales en el Instituto de Prácticas Bancarias y Financieras, concluyo con éxito en este año 2017, obteniendo el diploma de experto en Seguros.

Los contratos de agenciamiento que mantiene vigentes R&P Seguros al momento son con las siguientes Empresas: Aseguradora del Sur, Vazseguros, Liberty Seguros, Equivida, Equinoccial , Seguros Alianza, Sweaden, QBE Seguros Colonial, entregando la actualización de información que cada compañía requiere en forma anual.

Se adjunta al presente los Estados Financieros con corte a diciembre del año 2017, en el cual se evidencia una notable mejora en los ingresos y reducción de gastos como se tratara en el punto siguiente.

### **2.- ESTADOS FINANCIEROS 2017**

Como es de su conocimiento la Empresa en el año 2015 tuvo una perdida, la cual fue arrastrada por fuertes gastos al ser su primer año en sus nuevas instalaciones, existieron gastos necesarios para el normal funcionamiento de la Empresa.

# *Rocha y Pazmiño R&P Cía. Ltda.*

Agencia Asesora Productora de Seguros

Para el año 2017, se han mantenido los gastos en su conjunto, pero hemos tenido un aumento considerable en los ingresos, gracias a las estrategias comerciales desarrolladas durante el año.

Las estrategias comerciales, fueron desarrolladas desde la Gerencia General en tres ámbitos como son: redes sociales, tanto Facebook como Twitter, contratación de personal free-lance bajo facturación, desarrollar y fidelizar a nuestra cartera actual de clientes, lo cual nos ha permitido un incremento en nuestros ingresos en un valor de USD. 11,541.89 lo cual representa ingresos en más del 61%, lo que mejora extensiblemente en su balance.

En los balances se evidencia una utilidad de \$ 2,122.39 , debido a que los ingresos del año 2017 alcanzaron un valor de \$ 30,109.60 y los gastos de \$ 27,987.21.

Por lo anterior, es necesario destacar los puntos cumplidos en este año:

1. Se ha cancelado parcialmente el crédito otorgado por la accionista mayoritaria Ing. Veronica Pazmiño en un valor de \$ 4,221,92 el detalle completo se anexa al informe.
2. Se ha fidelizado a las principales cuentas corporativas de la Empresa.
3. Se ha logrado acuerdos comerciales con dos vendedores free-lance
4. Se adquirido para la Empresa dos computadores laptop y una impresora láser.
5. Se está cancelando normalmente los gastos de arriendo y se canceló la alícuota pendiente desde el uso de la oficina.

Por ello considero que el año 2017 ha sido un año de buenos logros para la empresa y se nota el notable crecimiento de la en este periodo, debido al muy buen manejo y cuentas bien llevadas por nuestra contadora y el equipo de R&P Seguros.

### **3.- OBJETIVOS PROYECTADOS**

Se recomienda a la junta de accionistas mantener las siguientes políticas y proyectar los siguientes objetivos para el año 2018:

- ✓ Incrementar los ingresos en al menos un 10%
- ✓ Mantener el nivel de gastos para el año 2018.
- ✓ Obtener un mayor alcance a nivel nacional en sus redes sociales

# *Rocha y Pazmiño R&P Cía. Ltda.*

Agencia Asesora Productora de Seguros

- ✓ Crear nuevos diseños para un mejor reconocimiento de los productos y servicios.
- ✓ Realizar convenios o contratos con nuevos vendedores Freelance.
- ✓ Continuar con las Campañas publicitarias en medios digitales y difundir los productos y servicios de la Empresa
- ✓ Analizar la factibilidad de contratación de una persona adicional para los temas de siniestros y apoyo administrativo.
- ✓ Analizar la factibilidad de realizar contratos de agenciamiento con nuevas Empresas de Seguros.



---

ENMA VERÓNICA PAZMIÑO JIBAJA  
Cí: 1714439971