

Rocha y Pazmiño R&P Cía. Ltda.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Quito, 07 de Marzo del 2019

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 2018.

INFORME ECONOMICO-FINANCIERO

1.- ANTECEDENTES

Rocha y Pazmiño R&P Cia. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, ha venido desempeñándose con normalidad y éxito durante el año 2018, manteniendo nuestras principales cuentas corporativas, así como individuales, por ello a continuación presentamos los hechos relevantes que han marcado el año de gestión.

Se mantienen vigentes los contratos de agenciamiento con las siguientes Empresas: Aseguradora del Sur, Vazseguros, Liberty Seguros, Equivida, Equinoccial, Seguros Alianza, Sweaden, QBE Seguros Colonial e Hispana de Seguros, por lo cual R&P Seguros cumple con normalidad con la entrega de información que cada compañía requiere en forma anual.

Se adjunta al presente informe los Estados Financieros con corte a diciembre del año 2018, en el cual se evidencia que hemos mantenido los ingresos y gastos a comparación del año anterior, como se tratara en el punto siguiente.

2.- ESTADOS FINANCIEROS 2018

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

Rocha y Pazmiño R&P Cía. Ltda.

Agencia Asesora Productora de Seguros

Para el año 2018, la empresa ha podido mantener sus ingresos, presentando una leve mejoría, pero existe una gran diferencia con el año 2017, ya que el 91% los ingresos producidos fueron propios del Broker, en comparación al año anterior que fueron del 76%.

En cuanto a los gastos se han incrementado en función a los ingresos del año, sin embargo es necesario resaltar que para este año, se realizó la compra de muebles de oficina, adicionalmente se han cancelado obligaciones con terceros como arriendo, servicios contables, honorarios, etc.

Para el año 2018, R&P Seguros expandió su mercado en base al servicio personalizado del Broker, las buenas relaciones comerciales con nuestras cuentas corporativas; así como mantener las estrategias comerciales desarrolladas en redes sociales, como Facebook, Twitter, contratación de personal free-lance bajo facturación, y fidelización de nuestra cartera actual de clientes.

En los balances se evidencia una utilidad de \$ 253.24, debido a que los ingresos del año 2018 alcanzaron un valor de \$ 30,345.24 y los gastos de \$ 30,092.00

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

1. Se ha mantenido los egresos del año 2018, pero el 91% de estos ingresos son propios, apenas el 9% son ingresos producto de contratación Free-lance.
2. Se ha fidelizado a las principales cuentas corporativas de la Empresa.
3. Se ha incrementado nuestra cartera de clientes propia, sin la intermediación de agentes externos.
4. Se adquirido para la Empresa muebles de oficina que permiten mejorar el servicio a nuestros clientes.
5. Se está cancelando normalmente los gastos de arriendo conforme los acuerdos llegados con el arrendatario y se cancela las alícuotas mensuales.

R&P Seguros sigue incrementando su base de clientes corporativos e individuales, debido al muy buen manejo personalizado de sus cuentas, en cuanto al área financiera mantenemos el estándar de transparencia siguiendo las normas ecuatorianas de contabilidad, gracias al trabajo de nuestra Contadora y del equipo de R&P Seguros.

Rocha y Pazmiño R&P Cía. Ltda.

Agencia Asesora Productora de Seguros

3.- HECHOS RELEVANTES

Se pone en conocimiento de la Junta General de Accionistas, que el año 2018 con el fin de ampliar nuestros servicios y productos, se suscribió un contrato de Agenciamiento con la Compañía de Seguros HISPANA S.A.

4.- OBJETIVOS PROYECTADOS

Se recomienda a la junta de accionistas mantener las siguientes políticas y proyectar los siguientes objetivos para el año 2019:

- ✓ Incrementar los ingresos en al menos un 10%
- ✓ Mantener el nivel de gastos para el año 2019.
- ✓ Obtener un mayor alcance a nivel nacional en sus redes sociales
- ✓ 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 realizar contratos de agenciamiento con nuevas Empresas de Seguros.

En este año 2019, la empresa deberá cubrir en su totalidad el saldo de la pérdida ocurrida en el año 2015.

Atentamente



ENMA VERÓNICA PAZMIÑO JIBAJA
CI: 1714439971