

## ACTA DE JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

En la ciudad de Quito D.M., en el cantón Quito, los los 23 días del mes de marzo de dos mil diez y siete, siendo las 11h30, en el domicilio principal de la compañía ubicado en la calle De los Naranjos N44-472 entre De las Azucenas y Av. De los Granados, los señores accionistas de la compañía Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A. firman la respectiva lista de asistencia previo a constituirse en Junta General Ordinaria. La respectiva lista de asistencia, así como las cartas de representación son parte de los archivos de la compañía y de esta junta.

Preside la reunión el Ing. Jeffrey Cadena, en su calidad de Presidente del Directorio quien da la bienvenida a los accionistas, miembros del Directorio, Secretaria, e integrantes de la administración de la Compañía a la Junta.

- **Jeffrey Cadena (JC):** Por razones de orden práctico se pide que los señores accionistas DELEGAR la secretaría de la Junta a la señora Isabel Moreno. Además, se SOLICITA a los Señores accionistas con la finalidad de dar cumplimiento al Reglamento de Juntas de Accionistas emitido por la Superintendencia de Compañías, su autorización para proceder a grabar la presente Junta General Ordinaria de Accionistas.

**TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado por unanimidad.

Asisten a la Junta los siguientes accionistas:

KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A  
ASISTENCIA A JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS  
23 DE MARZO 2017

#	NOMBRE	% PARTICIPACION	% ACUMULADO	REPRESENTANTE
1	Automotores Continental	6,853%	6,853%	Jeff Cadena
2	Induauto	6,853%	13,706%	Jeff Cadena
3	Ecuauto	6,853%	20,559%	Andrés Jaramillo
4	Metrocar	6,853%	27,412%	Renato Coronel
5	Lavca	6,853%	34,265%	Angel Guarderas
6	Imbauto	6,853%	41,118%	Angel Guarderas
7	Vallejo Araujo	6,853%	47,971%	Angel Guarderas
8	Mirasol	6,853%	54,824%	Pedro Torres
9	E.maulme	6,853%	61,677%	Alvaro Nogales
10	Proauto	6,853%	68,530%	Santiago Sevilla
11	Automotores de la Sierra	6,853%	75,383%	Santiago Sevilla
12	Central Car	6,853%	82,236%	Santiago Sevilla

Se constata por secretaria la presencia del quorum necesario, y se constituyen en Junta General Ordinaria.

- **JEFFREY CADENA (JC):** Por favor Sra. Secretaria constate el quórum con el que contamos para la presente Junta.
- **Secretaría ANDREA JARAMILLO (AJ):** Sr. Presidente, una vez realizada la lista de asistentes, debo informar a Usted que contamos con más del 80% de las acciones suscritas y pagadas de la Compañía, para lo cual procedo a dar lectura a la Lista de Asistentes presentes la cual se lee en presencia de los asistentes.
- **JEFFREY CADENA (JC):** En virtud de que se cuenta con el quórum necesario y estatutario, declaro instalada la presente Junta e informo que adicionalmente contamos con la presencia de algunos de nuestros Directores, y:
  - El Sr. Renato Terán Mera, Gerente General de Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A.
  - Se ha invitado a la señora Karina Valdez Pardo comisaria principal de la compañía quien fue individual y especialmente convocada para esta Junta
  - La Sra. Isabel Moreno, funcionaria de ChevySeguro
  - El Ing. Xavier Puebla socio de la firma BDO Auditora Externa de y el señor Franklin Pinta, de la misma empresa

Muchas gracias por su presencia

- **JEFFREY CADENA (JC):** Sra. Secretaria proceda a dar lectura a la Convocatoria de la presente Junta.
- **ISABEL MORENO (IM):** Sr. Presidente a continuación la convocatoria, publicada en el Diario La hora el día viernes 10 de marzo del 2017, Revista Judicial Página C10.

**CONVOCATORIA  
A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS  
DE LA COMPAÑIA KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA  
DE SEGUROS S.A.**

Se convoca a los accionistas de la compañía **KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**, a la Comisaria Principal Sra. Karina Valdez Pardo, y a la Comisaria Suplente, Sra. Myriam Ayala a la sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas que se celebrará en la ciudad de Quito D.M., el día jueves 23 de marzo de 2017, a las 11h30, en el domicilio principal de la Compañía ubicado en la Av. De los Naranjos N44-472 entre De las Azucenas y Av. De los Granados – Edificio Ideal Alambrec Piso 1, Oficinas 103, 104 y 105.

El orden del día de la sesión es el siguiente:

1. Coñocer y resolver sobre el informe del Directorio, concerniente a la marcha de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2016.
2. Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General, concerniente a los negocios sociales del ejercicio económico 2016.
3. Conocer y resolver sobre el informe presentado por la Comisaria Principal de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2016.
4. Conocer y resolver sobre el informe presentado por los Auditores Externos, correspondiente al ejercicio económico 2016.
5. Conocer y resolver sobre los Estados Financieros de la compañía, correspondientes al ejercicio económico 2016 y el destino de las utilidades netas
6. Nombrar Directores Principales y Suplentes, Comisario Principal y Suplente, y Auditor Externo de la Compañía.
7. Autorizar el proceso de implementación de NIIF para Pymes y autorizar al Gerente General como encargado de dicho proceso.

El Balance General, el Estado de Pérdidas y Ganancias y los informes del Directorio, Gerente General, Comisaria Principal de la compañía, están a disposición de los accionistas para su correspondiente estudio, en la oficina de la compañía ubicada en Av. de los Naranjos N44-472 entre de las Azucenas y de los Granados de la ciudad de Quito.

Quito, a 10 de marzo de 2017

Jeffrey Cadena Beier  
PRESIDENTE

Nota: Los Comisarios Principal y Suplente de la compañía han sido convocados a la presente Junta General Ordinaria, de manera individual. Los accionistas que van a ser representados por terceras personas en la sesión de Junta General Ordinaria deberán conceder la respectiva autorización a favor de su apoderado.

PAB/15/03/05

- **JEFFREY CADENA (JC):** Procedemos a tratar el primer punto del orden del día. Sra. Secretaria por favor dar lectura a este punto.

**ISABEL MORENO (IM): Procede a leer el primer punto del orden del día**

- 1. Conocer y resolver sobre el informe del Directorio, concerniente a la marcha de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2016**

Se entrega a todos los asistentes un ejemplar del Informe de Actividades 2016, el cual incluye:

- o Informe del Directorio



- Informe de la Gerente General
  - Informe del Comisario
  - Informe de los Auditores Independientes
- **JEFFREY CADENA (JC):** Se da la lectura del Informe del Directorio.  
  
Al final de la lectura del informe Jeff Cadena realiza un agradecimiento a Renato Terán por el apoyo brindado y el compromiso total, conocimiento del negocio, mencionando que está en buenas manos. Se despide a su vez del cargo de Presidencia de la compañía mencionando el aprendizaje vivido y el gusto de haber trabajado con personas tan excelentes como Andrea e Isabel, comprometiéndose su apoyo en el futuro.
  - **JEFFREY CADENA (JC):** Se pone a consideración de la Junta el Informe. Se mociona la aprobación del informe, lo que se pone a consideración de los presentes.
  - **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado por unanimidad.
  - **JEFFREY CADENA (JC):** Se señala la aprobación de este punto del orden del día por unanimidad.
  - **JEFFREY CADENA (JC):** Procedemos a tratar el siguiente punto del orden del día. Srta. Secretaria por favor dar lectura a este punto.

**Isabel Moreno (IM) Procede a leer el SEGUNDO punto del orden del día**

- 2. Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General, concerniente a los negocios sociales el ejercicio económico 2016**
- **GERENCIA GENERAL:** Renato Terán en calidad de Gerente General, procede a leer el informe.
  - **JEFFREY CADENA (JC):** Sres. Accionistas ponemos a su consideración el informe presentado por el Gerente General.
  - **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado por unanimidad.
  - **JEFFREY CADENA (JC):** Se señala la aprobación de este punto del orden del día por unanimidad.
  - **JEFFREY CADENA (JC):** Procedemos a tratar el siguiente punto del orden del día. Sra. Secretaria por favor dar lectura al tercer punto.

**Isabel Moreno (IM): Procede a leer el TERCER punto del orden del día**

- 3. Conocer y resolver sobre el informe presentado por la Comisaría Principal de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2016**
- 

- **JEFFREY CADENA (JC):** Sra. Comisaria, Karina Valdez Pardo, por favor lea el informe
- **KARINA VALDEZ:** Procede con la lectura
- **JEFFREY CADENA (JC):** Muchas Gracias, ponemos a consideración de la Junta el informe de la señora Valdez.
- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado por unanimidad.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Se señala la aprobación de este punto del orden del día por unanimidad.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Sra. Secretaria por favor proceda a dar lectura al cuarto punto del orden del día.

**Isabel Moreno (IM): Procede a leer el CUARTO punto del orden del día**

**4. Conocer y resolver sobre el informe presentado por los auditores externos, correspondiente al ejercicio económico 2016:**

Favor proceder a dar lectura al informe de los auditores externos, la empresa BDO. Isabel Moreno pide al Sr. Xavier Puebla socio de la firma que por favor de lectura a la opinión de los Auditores Externos.

- **Xavier Puebla:** procede a dar lectura al Informe de los Auditores Independientes.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Muchas gracias, ponemos a consideración de la Junta el Informe de los Auditores Externos.
- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado por unanimidad.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Se señala el conocimiento de este punto del orden del día es aprobado
- **JEFFREY CADENA (JC):** Se agradece tanto el trabajo como la presencia de los señores Auditores Externos, así como el de la señora Comisaria y conociendo que tienen que estar presentes en otras Juntas Generales, pueden retirarse. Las personas mencionadas salen de la sala.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Procedemos a tratar el quinto punto del orden del día. Sra. Secretaria por favor proceda a dar lectura a este punto.

**Isabel Moreno (IM): Procede a leer el QUINTO punto del orden del día**

**5. Conocer y resolver sobre los estados financieros de la compañía, correspondientes al ejercicio económico 2016 y el destino de las utilidades netas**

- **JEFFREY CADENA (JC):** OK. Cumpliendo con el estatuto y en base a los informes tanto de la comisaría, así como los informes y opiniones de los Auditores Externos se pone a consideración de la Junta la aprobación de los Estados Financieros, recomendando su aprobación

Además: Se propone a consideración de la Junta que las Utilidades Netas de la Compañía NO sean distribuidas y se mantengan en la misma con el objeto de reducir las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores

- **JEFFREY CADENA (JC):** Por tanto, pongo a consideración de la Junta la aprobación de los Estados Financieros y los destinos de las utilidades.
- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado por unanimidad.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Señora Secretaria se deja asentado que La Junta General aprobó tanto los Estados Financieros como el destino de las utilidades.
- **JEFFREY CADENA (JC):** Sra. Secretaria procedamos a tratar el siguiente punto del orden del día. Por favor proceda a dar lectura al siguiente punto del orden del día.

**Isabel Moreno (IM): Procede a leer el SEXTO punto del orden del día**

**6. Nombrar Directores Principales y Suplentes, Comisario Principal y Suplente, y Auditor Externo de la Compañía.**

- **JEFFREY CADENA (JC):** Se pone a consideración de la Junta la recomendación de los socios que serán miembros del Directorio que estarán en funciones los siguientes dos años según los estatutos. La propuesta es:

Directores Principales los señores:

Angel Guarderas  
Wilson Galarza  
Jeff Cadena  
Alvaro Nogales  
Y de parte de General Motors, Ricardo Bernal.

Directores Suplentes los señores:

Sabine Pries  
Renato Coronel  
Jorge Páez  
Wilson Amador

Marisol Jácome

**JEFFREY CADENA (JC):** Ponemos a consideración de la Junta los señores directores.

- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado.

**JEFFREY CADENA (JC):** Se deja sentado que la Junta General aprobó los nombres de los Directores a la señora Secretaria.

**JEFFREY CADENA (JC):** En cuanto a la Comisaría se recomienda Recomendamos reelegir como titular a la actual Comisaria señora Karina Valdez Pardo y sugerimos delegar al nuevo directorio la delegación al comisario suplente en función a la calificación requerida por NIIF's.

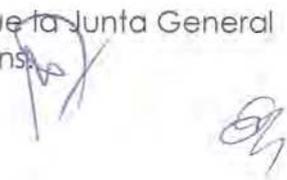
**JEFFREY CADENA (JC):** Se pone a consideración de la Junta los nombres de la comisaría y la sugerencia de la delegación de comisario suplente al nuevo Directorio en función a calificación requerida en NIIF's.

- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado.

**JEFFREY CADENA (JC):** Se deja asentado en secretaría que la Junta General ha aprobado el nombramiento y recomendación de Comisario.

- **JEFFREY CADENA (JC):** Ponemos a consideración de la Junta la recomendación para Auditores Externos. Postulan BDO, Moore Stephens, y Grant Thornton. Recomendamos Moore Stephens.
- **SANTIAGO SEVILLA:** Pregunta las consideraciones para la recomendación.
- **RENATO TERAN:** Comenta que se consideró el hecho de que los auditores nos han acompañado los últimos 4 años, que el proveedor se ajuste al presupuesto y como tercer punto que tengan un acompañamiento específico en la aplicación de NIIF's y quienes han presentado esto en mejor manera es la firma Moore Stephens.
- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado.

**JEFFREY CADENA (JC):** Se deja asentado en secretaría que la Junta General ha aprobado el nombramiento de la firma Moore Stephens.



- **JEFFREY CADENA (JC):** Sra. Secretaria procedamos a tratar el séptimo y último punto del orden del día. Por favor proceda a dar lectura a este punto.

**Isabel Moreno (IM): Procede a leer el SEPTIMO punto del orden del día**

- Z. Autorizar el proceso de implementación de NIIF's para Pymes y autorizar al Gerente General como encargado de dicho proceso**

**JEFFREY CADENA (JC):** Se le da la palabra a Renato Terán Gerente General de la compañía.

**RENATO TERAN:**

Hay la necesidad de parte de la compañía Kerygmaseg Agencia Asesora Productora de Seguros S.A. de cumplir con el proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes de acuerdo a la resolución # SCVS-INC-DNI-CAI-16-006 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros emitida con fecha 15 de Agosto de 2016, por lo que solicito que la Junta General de Accionistas autorice este proceso, así como también nombre al Gerente General como el responsable de su implementación.

**JEFFREY CADENA (JC):** En consideración, la propuesta

- **TODOS:** Los accionistas declaran a viva voz y señalan el punto como aprobado.

**RENATO CORONEL:** Pide se le una pequeña explicación de los impactos que tendrá la aplicación de NIIF's.

**RENATO TERAN:** Comenta que hay que ir midiendo la operación en función de la aplicación de las normas, y se exponen un par de ejemplos.

**RENATO CORONEL:** Se recomienda la administración que se busque a un especialista calificado en implementación de NIIFs para este proceso para acompañamiento.

**RENATO TERAN:** Se toma nota de la recomendación, señalando además que la norma pide este servicio de acompañamiento en la implementación con profesionales debidamente calificados y registrados en el ente regulador, para considerarlo como parte del presupuesto a aprobar del Directorio.

**SANTIAGO SEVILLA:** Pide explicación de la aplicación de la norma para los asesores productores de seguros.

**RENATO TERAN:** Comenta que se agregaron aquellos que superan los 500 mil dólares en activos, que significan un 40% del mercado, dado que muchos son empresas pequeñas.

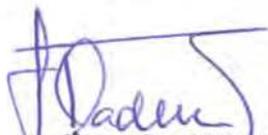
**JEFFREY CADENA (JC):** Luego de confirmar que no hay más preguntas, Se deja asentado en secretaría que la Junta General ha aprobado el proceso de implementación de NIIF's para Pymes y autoriza al Gerente General nombrándolo como responsable del proceso.

**JEFFREY CADENA (JC):** Estimados señores Accionistas, luego de que se han concedido 20 minutos para elaboración de la minuta correspondiente a la presente Junta General, la cual ha sido leída en todos sus puntos y sobre la que los accionistas han registrado su respectiva firma, cumpliendo con todos los requisitos legales vigentes y exigidos por ley, doy por terminada esta reunión agradeciendo su presencia.

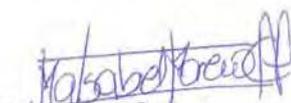
**RENATO CORONEL:** A nombre de los accionistas se deja constancia de una felicitación a todo el equipo de ChevySeguro. De manera particular se agradece y reconoce el gran trabajo realizado por Jeff Cadena como Presidente de la compañía, reconociendo además su aporte, involucramiento y apoyo a la empresa.

Todos los presentes brindan un aplauso y solicitan a secretaría que el agradecimiento quede asentado en la respectiva acta. Hasta aquí la grabación.

Para constancia de lo anterior firman a continuación:

  
Jeffrey Cadena Beier  
**PRESIDENTE**

  
Renato Jerán Mera  
**GERENTE GENERAL**

  
Isabel Moreno  
**SECRETARIA**

  
Angel Guarderas Jaramillo  
Vallejo Araujo S.A.  
**ACCIONISTA**

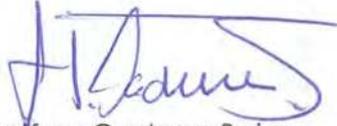
  
Angel Guarderas Jaramillo  
Imbauto S.A.  
**ACCIONISTA**

  
Angel Guarderas Jaramillo  
Latinoamericana de Vehículos C.A.  
**ACCIONISTA**

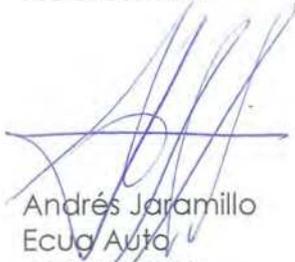
  
Santiago Sevilla Gortaire  
Automotores de la Sierra S.A.  
**ACCIONISTA**



Santiago Sevilla Gortaire  
Central Car S.A.  
**ACCIONISTA**



Jeffrey Cadena Beier  
Induauto S.A.  
S.A.  
**ACCIONISTA**



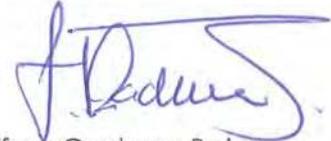
Andrés Jaramillo  
Ecu Auto  
**ACCIONISTA**



Pedro Torres Peña  
Miraso S.A.  
**ACCIONISTA**



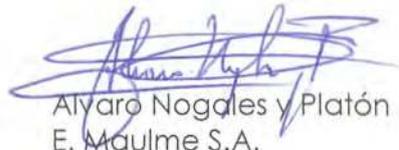
Santiago Sevilla Gortaire  
Proauto C.A.  
**ACCIONISTA**



Jeffrey Cadena Beier  
Automotores Continental  
**ACCIONISTA**



Renato Coronel Molina  
Metrocar S.A.  
**ACCIONISTA**



Alvaro Nogales y Platón  
E. Maulme S.A.  
**ACCIONISTA**