

INFORME GERENCIAL

VELPO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Período: AÑO 2015

Tabla de Contenido

1. DATOS GENERALES	2
1.1 Información Legal.....	2
1.2 Filosofía Empresarial	2
1.2.1 Misión:.....	3
1.2.2 Visión:.....	3
1.2.3 Valores:.....	3
1.2.4 Principios:.....	3
1.3 Objetivo.....	4
2. GESTION EMPRESARIAL	4
2.1 Situación Financiera.....	5
2.2 Cumplimiento de Obligaciones.....	7
2.3 Responsabilidad Social.....	7
3. DESTINO UTILIDADES.....	7
4. DERECHOS DE AUTOR	8
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	8

Quito, 31 de marzo de 2016

Estimado socio:

Reciba un cordial saludo, por medio del presente remito el Informe Gerencial correspondiente al ejercicio económico de 2015, de Velpo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, con la finalidad de transparentar las cuentas de la compañía, así como de comunicar de las decisiones tomadas durante la administración vigente.

1. DATOS GENERALES

1.1 Información Legal

VELPO S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros se constituyó el uno de marzo de 2012 en la Notaria Décimo Novena, fue inscrita en el Registro Mercantil bajo número 1178, Tomo 143, el 13 de abril del año 2012. Obtuvo la Credencial No. 01199 otorgada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, el 10 de marzo de 2014.

Los accionistas de la compañía, son: PATRICIO LENIN POVEDA MORA, propietario de 400 acciones, de U.S. 1,00 (Un Dólar de los Estados Unidos de América) cada una y NADIA GRACE VELOZ NUÑEZ, propietaria de 400 acciones, de U.S. 1,00 (Un Dólar de los Estados Unidos de América), cada una, los mismos que representan el 100% del capital social, esto es, OCHOCIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, (U.S. 800,00).

1.2 Filosofía Empresarial

La filosofía empresarial de VELPO está integrada por su: Misión, Visión y Valores Corporativos; alineados con los objetivos empresariales propuestos.

1.2.1 Misión:

“Ser la conexión de excelencia entre la aseguradora y los clientes, brindando una asesoría profesional en seguros personales y generales contribuyendo con el bienestar y tranquilidad de nuestros clientes y colaboradores.”

1.2.2 Visión:

“En el año 2018, ser la agencia de seguros más recomendada por los clientes.”

El mejor evaluador de un producto o servicio entregado por una organización es el criterio de sus clientes y la agencia de seguros VELPO dirige sus esfuerzos para ser un referente de calidad de tal manera que se cumplan los requisitos esperados por sus clientes en todos los ámbitos.

1.2.3 Valores:

Espíritu de cumplimiento.- Incentivar el desarrollo innato de la voluntad de servicio, como algo propio de las personas.

Amor.- Obrar hacia el bien común, con amor hacia las personas y el trabajo.

Servicio.- Hacer siempre de la calidad un hábito y un marco de referencia.

Optimismo.- Trabajar con entusiasmo y propender a la solución ante la adversidad. Se diagnostica y se actúa positivamente.

Responsabilidad social.- Brindar apoyo a la comunidad con alguna acción, aporte o un mensaje específico.

1.2.4 Principios:

Se consideran los siguientes principios para la nueva agencia de seguros:

Administración y control.- Organizar y controlar los asuntos de la agencia de manera efectiva.

Capacidad, cuidado y diligencia.- Llevar a cabo las actividades comerciales con la debida capacidad, pericia y diligencia.

Conflictos de interés.- Evitar conflictos de interés.

Información a los clientes.- Atender a las necesidades de información que tengan los clientes y mantener un trato de respeto, amabilidad hacia los clientes. Solicitar al cliente la información real y pertinente antes de orientarlos y suscribir un contrato.

Integridad.- Hacer siempre lo correcto. Actuando con el más alto sentido a las reglas de moral y ética.

Prudencia.- Conducir el negocio y organizar los asuntos pertinentes con juicio.

Quejas.- Mantener un sistema de manejo de quejas, cuando sea aplicable.

Relación con reguladores y aseguradoras.- Tratar con los reguladores de manera abierta, amable y cooperativa.

1.3 Objetivo General

El Objetivo general de VELPO es: **“Proporcionar un asesoramiento con excelencia profesional con calidad y calidez en la atención al cliente, mediante capacitación continua y comunicación efectiva”**.

2. GESTION EMPRESARIAL

Durante el ejercicio económico del año 2015 la compañía Velpo S.A. en referencia a los objetivos planteados comunica los logros alcanzados, a pesar de las dificultades presentadas al ser una compañía en su primer año de funcionamiento con la credencial activa, la empresa ha logrado captación de clientes, quienes representan una base para las renovaciones de contratos en los años subsiguientes, ha logrado un posicionamiento de marca y reconocimiento de un servicio de calidad por los clientes actuales, mostrando al final del ejercicio un balance estable, según estados financieros de la compañía.

A continuación se detallan algunos de los logros alcanzados durante la gestión del periodo 2015.

1. Desde este año se reportan comisiones ganadas que representan la participación en el mercado de seguros como intermediario de seguros.

2. Se genera un proyecto de asesoría para la creación del Plan de Educación de Seguros con un importante aliado estratégico como contribución a la sociedad.
3. Se implementan los procesos de la empresa para la gestión por procesos de la compañía.
4. Iniciar la campaña de posicionamiento de marca y reconocimiento de un servicio personalizado hacia nuestros clientes y aliados estratégicos.
5. Mantener alianzas estratégicas con aseguradoras y compañías reconocidas en el medio asegurador.
6. Implementar medios de comunicación tecnológicos para una respuesta inmediata a nuestros clientes y aliados.

2.1 Situación Financiera

Durante el ejercicio económico del año 2015 la compañía Velpo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros Presenta la siguiente información en el Estado de Resultados y Balance de Situación.

ESTADO D ESITUACION FINANCIERA	
Al 31 de Diciembre de 2015	
En miles de dólares	
ACTIVOS	\$ 5.984,01
PASIVOS	\$ 5.204,22
PATRIMONIO	\$ 779,79
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 5.984,01

2.1.1 ESTRUCTURA DE ACTIVOS

Los Activos de Velpo se estructuran de la siguiente manera:

Activo Corriente	\$	5.676,55
Activo Fijo	\$	53,61

El Activo corriente representan mayormente a los clientes actuales de la compañía.

En el año 2015 no se adquirió activos fijos y no realizo venta de activos fijos, sin embargo se registra los valores correspondientes a depreciación.

2.1.2 ESTRUCTURA DE PASIVOS Y PATRIMONIO

Actualmente la compañía mantiene obligaciones pendientes de pago, debido a que para finales de año se quedaron cuentas pendientes de facturar por cierre de facturación anticipada de algunas empresas. Es prioridad en el 2016 tomar en cuenta este particular para que no se genere una carga financiera a futuro.

El Capital social actual se mantiene, sin embargo se iniciaron trámites legales para Capitalización de valores aportados por los socios para la gestión, principalmente por sueldos y dinero en efectivo.

El patrimonio se vio disminuido por \$ 779,79 la pérdida registrada en 2014 sin embargo con la nueva aportación de capital, será modificado para el año 2016.

El ejercicio económico del año 2015, generó una Utilidad de \$ 1.005,29.

ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de Diciembre de 2015 En miles de dólares	
INGRESOS	\$ 12.093,07
EGRESOS	\$ 12.093,07
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 11.999,20
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	\$ 8,51
DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	\$ 71,40
GASTOS VARIOS	\$ 13,60
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 1005,29

El ejercicio económico del año 2015, generó una Utilidad de \$ 1.005,29 antes de participaciones e impuestos.

El 100% de los ingresos representan las comisiones generadas por la comercialización de seguros, contratos de medicina prepagada, asesoría de seguros y asistencias.

Los Gastos administrativos representan el 99% de los gastos, siendo el rubro más alto, el de gastos de personal que representa el 87% del total de gastos. Los gastos generales de administración representan el 12% de los gastos.

2.2 Cumplimiento de Obligaciones

Se cumple con el pago de las obligaciones laborales de remuneraciones a los colaboradores de la empresa, las declaraciones mensuales al SRI, se reportan los movimientos de personal al MRL, así como las obligaciones del pago de beneficios a trabajadores. Se entrega la información de estructuras con los reportes solicitados por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros mediante el Sistema Web de Seguros.

El año se cerró con tres empleados. Los empleados se afiliaron de acuerdo a sus horarios de trabajo con un contrato debidamente legalizado y registrado y en caso de terminación se efectúan las actas de finiquito correspondiente.

2.3 Responsabilidad Social

Se genera el proyecto de Educación de Seguros, el cual incluye la preparación de la información básica de seguros personales, con los beneficios de custodiar el patrimonio y vida de nuestros clientes.

3. DESTINO UTILIDADES

Durante el año 2015 la empresa genero una utilidad contable de \$ 1.005,29 las cuales serán distribuidas conforme la ley lo indica, de la siguiente manera:

Utilidad contable	\$ 1.005,29
15% de Participación a Trabajadores	\$ 150,79
22% Impuesto a la Renta	\$ 191,06
Utilidad a Disposición de Accionistas	\$ 62,79

Las utilidades de socios se acumularan para ser distribuidas en periodos futuros.

4. DERECHOS DE AUTOR

Como representante legal certifico que se dio cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor en relación con las aplicaciones utilizadas por la compañía en su operación anual.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Se recomienda potenciar la oferta de productos de asistencia médica para mejorar la liquidez mensual de la compañía.

- Se recomienda el cambio de oficina para ampliación de la fuerza de ventas de la compañía, que generen mayor volumen de ventas que impacten en el resultado comercial y financiero de la compañía.
- Se continuara con la gestión de la compañía orientada a procesos, con la finalidad de optimizar recursos y lograr mayor productividad.
- Implementación y control del Plan de Marketing general de la compañía que incluye principalmente: creación de la página web empresarial que será de apoyo para el posicionamiento de marca, generación de ventas y acceso a información relevante de seguros; publicidad en medios masivos (radio, redes sociales, página web)
- Actualizar el Plan Comisiones y Plan de Beneficios para Asesores de seguros.
- Se pide a los socios, la búsqueda de nuevos socios para implementación de nuevo proyecto de preferencia los posibles socios deben tener experiencia en seguros, cartera actual de clientes y curso de seguros aprobado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Agradezco por la atención y apoyo, quedo a las órdenes por cualquier duda, la información puede ser revisada en cualquier momento en los registros de la compañía y podrá ser solventada con mi persona, con el apoyo de contabilidad cuando sea requerido.

Saludos cordiales,



Ing. Nadia Grace Veloz Nuñez (MBA)
Gerente General
VELPO S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros