

## INFORME DE GERENCIA

VELPO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Período: AÑO 2016

### Tabla de Contenido

1.	DATOS GENERALES .....	2
1.1	Información Legal.....	2
1.2	Filosofía Empresarial .....	2
1.2.1	Misión: .....	2
1.2.2	Visión: .....	2
1.2.3	Valores: .....	3
1.2.4	Principios:.....	3
1.3	Objetivo General .....	4
2.	GESTION EMPRESARIAL .....	4
2.1	Situación Financiera .....	4
2.1.1	ESTRUCTURA DE ACTIVOS .....	5
2.1.2	ESTRUCTURA DE PASIVOS Y PATRIMONIO .....	5
2.2	Cumplimiento de Obligaciones .....	6
2.3	Responsabilidad Social .....	6
3.	DESTINO UTILIDADES .....	6
4.	DERECHOS DE AUTOR .....	6
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	7



Quito, 28 de marzo de 2017

**Estimados Socios:**

Reciban los saludos 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; en calidad de Gerente General, presento el Informe Gerencial correspondiente al ejercicio económico de 2016.

**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 engloba la esencia de la empresa y busca con la formación de un comportamiento natural de sus socios, colaboradores y clientes, alineados en función del cumplimiento de los objetivos de la organización.

**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 2020, ser la marca de agencia de seguros más reconocida en el país.”



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 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 2016 la compañía Velpo S.A. en referencia a los objetivos planteados comunica los logros alcanzados, a pesar de la difícil situación económica del país, se ha logrado el mantenimiento de la cartera actual, logrando la fidelización y confianza de clientes, 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 2016.

1. En el año 2016 la producción generada se mantiene estable, en relación al año 2015
2. Se implementa el proyecto de Asesores VIP, lo que propone un interesante crecimiento en los años venideros.
3. Se implementa la gestión documental de la empresa mediante una herramienta de almacenamiento en la nube, lo que permite el acceso a la información desde cualquier lugar mediante Internet.
4. Se inició la gestión mediante redes sociales de VELPO como parte del posicionamiento de marca.
5. Mantener alianzas estratégicas con aseguradoras y compañías reconocidas en el medio asegurador.
6. Utilización de medios de comunicación tecnológicos para una respuesta inmediata a nuestros clientes y aliados.
7. Alianza para puntos de atención y atención de clientes en oficina compartida.

### 2.1 Situación Financiera

Durante el ejercicio económico del año 2016 la compañía Velpo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros Presenta la siguiente información en el Estado de Resultados y Balance de Situación.

<b>ESTADO D ESITUACION FINANCIERA</b>	
<b>Al 31 de Diciembre de 2016</b>	
<b>En miles de dólares</b>	
<b>ACTIVOS</b>	<b>\$ 432,39</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>\$ 5426,19</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>-4993,80</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 432,39</b>



### 2.1.1 Estructura de Activos

Los Activos de Velpo se estructuran de la siguiente manera:

Activo Corriente \$ 432,39

El Activo corriente representan las cuentas por cobrar por concepto de comisiones.

En el año 2015 no se adquirió activos fijos y no realizo venta de activos fijos.

### 2.1.2 Estructura de Pasivos y Patrimonio

El Capital social actual se mantiene, sin embargo para el año en curso se realizará trámites legales para la recapitalización de valores aportados por los socios en la gestión de la empresa, principalmente por sueldos no percibidos y aportes de dinero en efectivo.

El patrimonio se muestra en negativo en cuanto se trasladaron valores a la cuenta de Reserva Facultativa mientras se realiza en trámite de nueva aportación de capital pendiente.

El ejercicio económico del año 2016, generó una Utilidad de \$ 486,36 antes de participaciones e impuestos.

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>Al 31 de Diciembre de 2016</b> <b>En miles de dólares</b>	
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 4.728,08</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>\$ 4.241,72</b>
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 4.181,58
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	\$ 6,53
DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	\$ 53,61
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 486,36</b>

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 pago de comisiones el rubro más alto por \$ 1.461,38 que representa el 34% del total de gastos. El segundo gasto más alto lo representa el pago de servicios públicos, por \$1.186,52 siendo el 27% 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 de IVA, declaración del Impuesto a la Renta al SRI, se reportan los movimientos de personal al Ministerio de Relaciones Laborales, así como las obligaciones del pago de beneficios y utilidades a trabajadores. Se entrega a tiempo la información de estructuras con los reportes solicitados por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros mediante el Sistema Web de Seguros. Se realizó la terminación laboral de dos empleados, se han registrado las actas de finiquito correspondiente.

## 2.3 Responsabilidad Social

Se realiza 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 2016 la empresa generó una utilidad contable de \$ 1.005,29 las cuales serán distribuidas conforme la ley lo indica, de la siguiente manera:

Utilidad contable	\$ 486,36
15% de Participación a Trabajadores	\$ 75,95
22% Impuesto a la Renta	\$ 245,15
5% Reserva Legal	\$ 8,41
Utilidad a Disposición de Accionistas	\$ 159,84

Las utilidades de socios se acumularán 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 el cambio de oficina para ampliación de espacios para el personal y la contratación de fuerza de ventas de la compañía.
- Continuar con la gestión de la compañía orientada a procesos, con la finalidad de optimizar recursos y lograr mayor productividad.
- Se recomienda la implementación de la página web empresarial que será de apoyo para el posicionamiento de marca, generación de ventas y acceso a información relevante de seguros.
- Reforzar la publicidad en medios masivos (redes sociales, radio, página web).
- Continuidad en el Plan de Beneficios de Asesores VIP.
- Se recomienda, el incremento de capital de los socios actuales o la búsqueda de nuevos socios para implementación de los proyectos planteados, 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.
- Se recomienda a los socios, tomar un curso acreditado de seguros, como parte de capacitación y actualización del personal de la empresa.
- Se deberá reducir al máximo el gasto en servicios públicos, específicamente el consumo de telefonía celular.

Agradezco por la atención y apoyo durante mi gestión, quedo a las órdenes por cualquier requerimiento en referencia a este informe; toda la información se encuentra disponible para ser revisada en cualquier momento en los archivos y registros de la compañía; la misma que podrá ser solventada por mi persona, o por la Dra. Ángela María Flores Soria, Contadora de nuestra empresa.

Saludos cordiales,



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

