

INFORME DE GERENCIA

VELPO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Período: AÑO 2017

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:.....	2
1.2.4 Principios:.....	3
1.3 Objetivo General.....	3
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	6

Quito, 16 de abril de 2017

Estimados Socios:

Reciban los saludos de **Velpo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros**, con la finalidad de presentar los balances de la compañía y presentar los resultados, en base a la administración a consecuencia de las decisiones tomadas durante la administración vigente; en calidad de Gerente General, es muy grato presentar el Informe Gerencial correspondiente al ejercicio económico de 2017.

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 Notaría 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, propleitario de 400 acciones, de U.S. 1,00 (Un Dólar de los Estados Unidos de América) cada una y NADIA GRACE VELOZ NUÑEZ, propleitaria 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 mediante la asesoría personal y mediante el contacto a través de medios tecnológicos, 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 el uso de herramientas tecnológicas, capacitación continua y comunicación efectiva".

2. GESTION EMPRESARIAL

El año 2017, ha sido un año de nivelación y formalización de la compañía, como el establecimiento de la oficina en uno de los sectores empresariales importantes de la ciudad, se ha logrado, logrando la fidelización y confianza de clientes, mostrando al final del ejercicio un balance estable, según estados financieros de la compañía e informe gerencial.

Decisiones 2017

- Realizar alianzas estratégicas con las aseguradoras Oriente Seguros, Hispana Seguros, Seguros del Pichincha y compañías como Confiamed, empresas reconocidas en el medio asegurador En el año 2017 se estableció como objetivo el crecimiento de producción en los ramos de Vida y Asistencia médica.
- Fortalecer al grupo de asesores mediante capacitación continua del portafolio de productos de Velpo.
- Contratación de personal con perfil comercial – operativo para fortalecer el área comercial y operativa de la empresa.
- Trasladar las operaciones a una oficina compartida, en un sector estratégico de la ciudad.
- Mantener el pago de comisiones a socios del 15% de las primas generadas por ventas nuevas, para estos pagos se pedirá facturas de comisiones.

A continuación, se detallan algunos de los logros alcanzados durante la gestión del periodo 2017.

1. Ampliar la cartera de productos de VELPO.
2. En el año 2017 la producción generada se incrementa considerablemente, en relación al año 2016; Mediante: la renovación de la cartera actual y generación de nuevos negocios; nueva producción de seguros de vida y asistencia médica.
3. Reorganización de tareas y responsabilidades con el apoyo del personal contratado.
4. Mantener en funcionamiento la gestión documental de la empresa mediante el almacenamiento en la nube, lo que permite el acceso a la información desde cualquier lugar mediante Internet.
5. Mantener la atención al cliente mediante correo electrónico y telefónicamente.

2.1 Situación Financiera

Durante el ejercicio económico del año 2017 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 2017		
En miles de dólares		
	AÑO 2016	AÑO 2017
ACTIVOS	\$ 432,39	\$ 2.923,75
PASIVOS	\$ 5426,19	\$ 7.403,89
PATRIMONIO	-4993,80	\$ -15.033,17
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 432,39	2.923,75

2.1.1 Estructura de Activos

Los Activos de Velpo se estructuran de la siguiente manera:

Caja \$ 1.642,84

Representa el valor en efectivo para la continuidad de las operaciones.

Cuentas por Cobrar \$ 430,33

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

Activo Fijo \$ 458,88

Valor en libros de activos fijos menos la depreciación correspondiente.

2.1.2 Estructura de Pasivos y Patrimonio

El Capital social actual se mantiene, el año anterior no se realizó el trámite de capitalización por no estar formalizados los aportes acordados, se define que en el año 2018 hasta Junio 30, se realizará este trámite impostergable. 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.

2.1.3 Resultados del periodo

El ejercicio económico del año 2017, generó una Utilidad de \$ 1.133,10 antes de participaciones e impuestos.

ESTADO DE RESULTADOS		
Al 31 de Diciembre de 2017		
En miles de dólares		
	AÑO 2016	AÑO 2017
INGRESOS	\$ 4.728,08	\$ 13.343,42
EGRESOS	\$ 4.241,72	\$ 12.212,32
GASTOS DE PERSONAL		\$ 6.606,67
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 4.181,58	\$ 4.166,52
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	\$ 6,53	\$ 363,02
DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	\$ 53,61	\$ 101,12
GASTOS VARIOS		\$ 972,99
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 486,36	\$ 1.133,10

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 de personal y comisiones, representan el 54% de los gastos, el pago de comisiones representa el 18,39% del total de gastos. Los gastos de administración, representan el 34% de los gastos, los gastos más importantes representan los gastos por honorarios profesionales de \$ 1.195,00, el de viáticos y gastos de viaje por \$ 1.279,54 y el de movilización por \$ 824,25. Otro rubro importante es el de interés pagado a tercero de \$ 960,00.

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. Anualmente se ingresa 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 contratación de nuevo personal, los avisos de entrada fueron registrados en el IESS. Al momento se encuentra una deuda pendiente a la institución y se planifica realizar el pago completo durante el primer semestre del periodo actual.

2.3 Responsabilidad Social

En ejecución el proyecto de Educación de Seguros, el cual incluye la preparación y difusión de la información de seguros personales, con los beneficios de custodiar el patrimonio y vida de nuestros clientes.

3. DESTINO UTILIDADES

Durante el año 2017 la empresa genero una utilidad contable de \$ 1.133.10 las cuales serán distribuidas conforme la ley lo indica, de la siguiente manera:

Utilidad contable	\$ 1.133,10
15% de Participación a Trabajadores	\$ 169,97
Impuesto a la Renta Anticipo Mínimo	\$ 39,12
Utilidad antes de reservas	\$ 924,02
5% Reserva Legal	\$ 46,20
Utilidad a Disposición de Accionistas	\$ 877,81

Las utilidades acumuladas de socios serán capitalizadas en el presente periodo.

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

- Realizar la capitalización de valores acordados con los socios.
- Dar prioridad al pago pendiente del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- Se deberá reducir gastos como Viáticos y Gastos de Viaje y de Transporte y Movilización Interna en servicios públicos, específicamente el consumo de telefonía celular.
- Se recomienda nuevamente, 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.
- Orientarse hacia el incremento de producción de ramos generales y personales de PYMES.

- Orientarse hacia el incremento de producción de segmento de personas en el ramo de Vida.
- Se recomienda nuevamente 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).
- Actualizar el Plan de Beneficios de Asesores VIP de fidelización y de productividad.
- Propuesta de la implementación de facturación electrónica.
- Revisar opciones de un sistema de gestión de seguros.
- Se recomienda la actualización y documentación de los procesos de la organización, con la finalidad de optimizar recursos y lograr mayor productividad.
- Se recomienda a los socios, tomar un curso acreditado de seguros, como parte de capacitación y actualización del personal de la empresa.

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 que sea 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