

## INFORME DE GERENCIA

### VELPO S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Periodo: AÑO 2018

#### Tabla de Contenido

<b>1. ANTECEDENTES .....</b>	<b>2</b>
1.1 Información Legal .....	2
1.2 Filosofía Empresarial .....	2
1.3 Misión:.....	2
1.3.1 Visión:.....	2
1.3.2 Valores:.....	2
1.3.3 Principios:.....	3
1.4 Objetivo General .....	3
<b>2. GESTION EMPRESARIAL .....</b>	<b>3</b>
2.1 Situación Financiera .....	4
2.1.1 Estructura de Activos.....	4
2.1.2 Estructura de Pasivos y Patrimonio .....	5
2.1.3 Resultados del periodo .....	5
2.2 Cumplimiento de Obligaciones.....	5
2.3 Responsabilidad Social .....	5
<b>3. DESTINO UTILIDADES .....</b>	<b>[Error! Marcador no definido.]</b>
<b>4. DERECHOS DE AUTOR .....</b>	<b>6</b>
<b>5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>6</b>



Quito, 28 de marzo de 2019

**Estimados Socios:**

Reciba mis saludos, en calidad de Gerente General de Velpo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, a continuación, presento el informe anual de gestión correspondiente al ejercicio económico de 2018, formalizando la entrega del Balance de Situación y Estado de resultados, que representan los movimientos financieros y contables ocurridos durante mi administración.

**1. ANTECEDENTES****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, 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.

**1.3 Misión:**

"Ser la conexión de excelencia entre la aseguradora y los clientes, brindando una asesoría profesional en seguros mediante la asesoría personal y mediante el contacto a través de medios tecnológicos, contribuyendo con el bienestar y tranquilidad de nuestros clientes y colaboradores."

**1.3.1 Visión:**

"En el año 2020, ser la Marca de agencia de seguros más reconocida en el país."

Posicionamiento de la marca de Velpo Seguros, ser evaluada por nuestros clientes positivamente por los productos y servicios entregados, ser un referente de calidad de tal manera que se obtenga el reconocimiento de nuestros clientes, colaboradores, proveedores y sociedad en general.

**1.3.2 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.

### 1.3.3 Principios:

Se consideran los siguientes principios para Velpo 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.

### 1.4 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. GESTIÓN EMPRESARIAL

En el periodo de 2018,

Decisiones 2018

- Incorporación de nuevas alianzas estratégicas con BLUECARD y LATINA SEGUROS; y en trámite ASSIT CARD y MAPFRE SEGUROS, empresas reconocidas en el medio asegurador.



- 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.
- Mantener las operaciones de Velpo Seguros en una oficina compartida, ubicada en un sector estratégico de la ciudad.
- Instaurar 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 2018.

1. Mantener una amplia cartera de productos de Velpo Seguros a los clientes.
2. Se afianzan los procesos internos de la organización.
3. Se mantiene un nivel elevado de servicio al cliente, manteniendo la comunicación directa mediante canales como Whatsapp, Facebook, Correo electrónico, llamadas de voz y datos; manteniéndolos al alcance del cliente y logrando fidelizarlo.
4. Se mantiene con éxito la gestión documental de Velpo Seguros mediante el almacenamiento en la nube, lo que permite el acceso a la información desde cualquier lugar mediante Internet.
5. Inicio de difusión de Marca Velpo Seguros por medios masivos.
6. En el año 2018 la producción generada se incrementa en un 30%, en relación al año 2017; Mediante: la renovación de la cartera actual y generación de nuevos negocios.

## 2.1 Situación Financiera

Durante el ejercicio económico del año 2018 la compañía Velpo S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros Presenta la siguiente información en el Estado de Resultados y Balance de Situación.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de Diciembre de 2018 [Provisional] En miles de dólares			
	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018
<b>ACTIVOS</b>	\$ 432,39	\$ 2.923,75	\$ 3.043,02
<b>PASIVOS</b>	\$ 5.426,19	\$ 7.403,89	\$ 9.090,81
<b>PATRIMONIO</b>	(\$ 4.993,80)	(\$ 15.033,17)	\$ 6.047,79
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	(\$ 432,39)	(\$ 2.923,75)	(\$ 3.043,02)

### 2.1.1 Estructura de Activos

Los Activos de Velpo se estructuran de la siguiente manera:

Caja \$ 1.015,22

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

Cuentas por Cobrar \$ 1.099,15

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

Activo Fijo \$ 564,55

Valor en libros de activos fijos menos la depreciación correspondiente.



### 2.1.2 Estructura de Pasivos y Patrimonio

El Capital social y reserva facultativa se mantiene, está pendiente realizar el trámite de capitalización. El patrimonio se muestra en negativo en cuanto en los dos períodos anteriores se trasladaron valores a la cuenta de Reserva Facultativa mientras se realiza en trámite de aportación de capital.

### 2.1.3 Resultados del periodo

El ejercicio económico del año 2018, genera una Pérdida de \$ 1.561,69 antes de participaciones e impuestos.

ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de Diciembre de 2018 En miles de dólares			
	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018
<b>INGRESOS</b>	\$ 4.728,08	\$ 13.343,42	\$ 19.126,98
<b>EGRESOS</b>	\$ 4.241,72	\$ 12.212,32	\$ 20.696,63
GASTOS DE PERSONAL		\$ 6.606,67	\$ 18.700,74
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 4.181,58	\$ 4.166,52	\$ 1.614,95
DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	\$ 53,61	\$ 101,12	\$ 101,12
GASTOS VARIOS		\$ 972,99	\$ 114,07
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	\$ 486,36	\$ 1.133,10	- \$ 1.567,69

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

En la estructura de Gastos, los Gastos de personal y comisiones son los más altos y representan el 90,35% de los gastos, siendo el pago de comisiones representa el 8% del total de gastos. Los gastos de administración, representan el 8% de los gastos, y la diferencia entre las depreciaciones y gastos varios.

### 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 y actas de finiquito fueron registrados en el IESS. Al momento se encuentra una deuda pendiente a la institución y se han realizado abonos y se continuara con los pagos durante el periodo de 2019.

### 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. REGISTRO PÉRDIDAS

Durante el año 2018 no se genera utilidad, se genera una pérdida de contable de \$ 1.657,65 las cuales serán acumuladas para períodos 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

- Realizar el trámite de capitalización de valores acordados con los socios.
- Realizar un aporte adicional de socios de \$ 3.000, de cada uno o incorporar un nuevo socio que aporte el valor indicado o posea cartera actual de clientes que generen un valor no menor al 505% de la cartera actual de Velpo Seguros.
- Continuar con el pago pendiente del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- Revisar reducción de gastos de personal.
- Orientar el crecimiento de producción de seguros generales y personales de PYMES.
- Mantener la producción de vehículos individuales.
- Incrementar la producción de Seguros de Vida, en nuestra cartera actual.
- Implementar la página web empresarial como apoyo para el posicionamiento de marca, generación de ventas y acceso a información relevante de seguros.
- Realizar Marketing Digital continuamente (redes sociales, radio, página web).
- Actualizar el Plan de Beneficios de Asesores VIP de fidelización y de productividad.
- Implementación de facturación electrónica.
- Revisar opciones de un sistema de gestión de seguros.
- Realizar la actualización y documentación de los procesos de la organización, con la finalidad de optimizar recursos y lograr mayor productividad.
- A los socios, tomar un curso acreditado de seguros.

Agradezco por la atención y 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 Núñez (MBA)  
Gerente General  
VELPO S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros