



AndiCorp
Su brazo tecnológico

INFORME DEL GERENTE GENERAL EJERCICIO 2011

OBJETIVOS 2012



- ▶ Los objetivos para el 2012 estaban enfocados a:
 - ▶ Mantener el contrato de soporte con QBE y los desarrollos dentro de lo planificado.
 - ▶ Implantar un nuevo cliente para el sistema ensurance, pensando en Interocéánica.
 - ▶ Desarrollar y poner en producción el sistema de medicina prepagada en Confiamed y Alfamédical.
 - ▶ Terminar la implantación de Ecuatoriano Suizo y arrancar mantenimiento.

R

Presupuesto 2012



	PRESUPUESTO 2012			RESUMEN CONSOLIDADO - INGRESOS Y GASTOS PROYECTOS									
	Total	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Ingresos por Ventas	1,667,701	124,244	159,247	117,891	406,904	127,233	113,340	109,187	116,416	104,531	96,939	94,766	97,202
Mantenimiento	455,099	22,596	23,886	23,886	42,570	42,739	42,739	42,739	42,739	42,739	42,739	42,739	42,980
Venta Licencia	293,378	8,045	47,395	3,333	223,271	3,333	3,333	3,333	3,333				
Arriendo Licencia	169,110	8,285	8,285	8,285	42,985	6,985	6,985	7,600	14,600	16,200	16,300	16,300	16,300
Servicios Transaccionales	406,833	33,802	23,775	33,745	47,927	44,483	39,339	37,072	34,299	34,148	28,467	24,286	26,470
Implantación	141,234	20,524	20,996	24,482	24,482	18,250	9,500	7,000	7,000				
Consultoría y/o Capacitación	20,650		3,300	3,300	11,050				3,000				
Desarrollo	185,495	20,440	20,440	20,440	14,390	11,223	11,223	11,223	11,223	11,223	11,223	11,223	11,223
Arrendamiento Equipo	2,840	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220
Reposición gastos	14,262	12,312	1,950										
 Gastos Operativos	 1,304,542	 105,810	 109,373	 101,526	 228,770	 115,487	 97,858	 93,446	 97,724	 90,769	 88,060	 87,545	 88,174
Gastos de personal	584,784	49,399	56,651	56,668	56,708	53,077	50,595	46,955	48,941	41,697	41,697	41,697	41,697
Salarios	584,784	49,399	56,651	56,668	56,708	53,077	50,595	46,955	48,941	41,697	41,697	41,697	41,697
Remuneración variable													
 Gastos Operativos	 719,758	 56,412	 52,722	 44,858	 173,061	 62,410	 47,263	 46,490	 48,784	 49,072	 46,363	 45,847	 46,477
ACTIVOS Y ADECUACIONES	16,000	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250
ADMINISTRATIVO	306,110	24,567	29,690	23,096	71,898	21,574	19,875	19,242	21,022	18,864	18,536	18,353	18,592
ADMINISTRATIVO GYO													
CAPACITACION													
COMISION EN	244,722	7,895	6,199	4,866	88,468	19,866	16,569	16,569	16,989	16,819	16,831	16,831	16,831
GASTOS REPRESENTACION	14,400	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
GENERALES													
GENERALES GYO													
LEGALES	51,141	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262
POSICIONAMIENTO													
SOAT													
SOFTWARE	8,000					8,000							
TERCERIZACION SERVICIOS	18,500		6,000	8,000	2,000	2,000				2,500			
VENTAS	62,885	17,237	4,121	4,184	4,196	4,258	4,107	3,967	4,060	4,177	4,284	3,952	4,342
 Contribución al Beneficio	 363,159	 18,434	 49,874	 16,165	 178,134	 11,746	 15,482	 15,741	 18,692	 13,761	 8,879	 7,224	 9,028

Presupuesto 2012 ejecutado

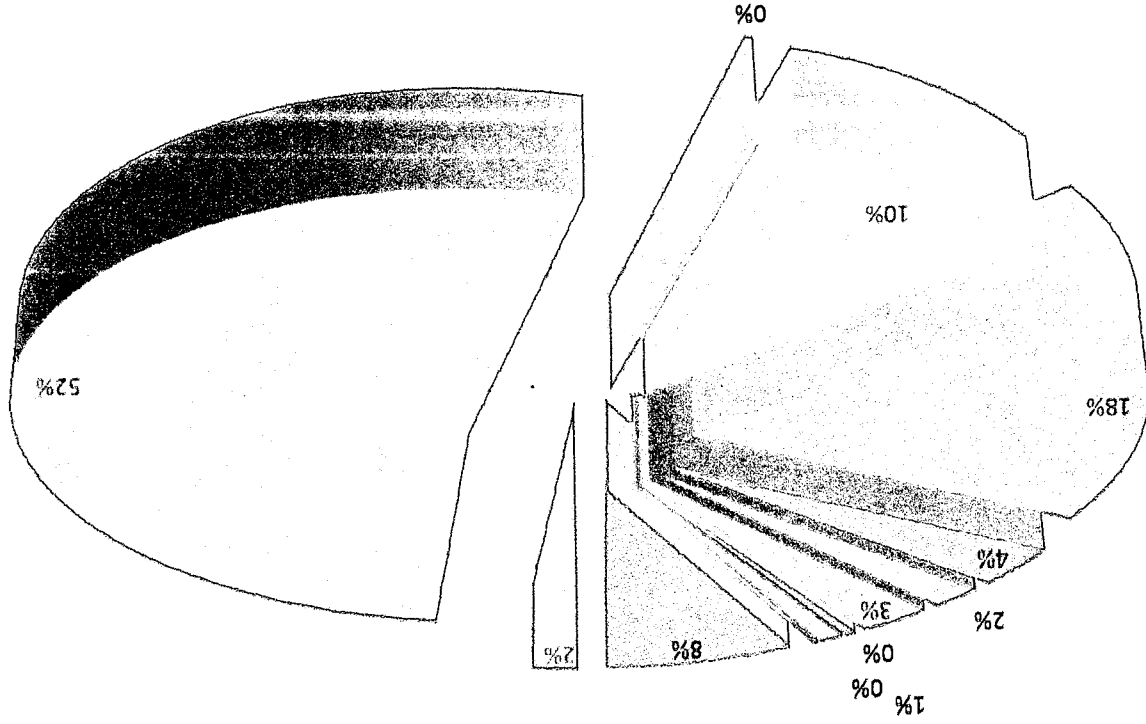
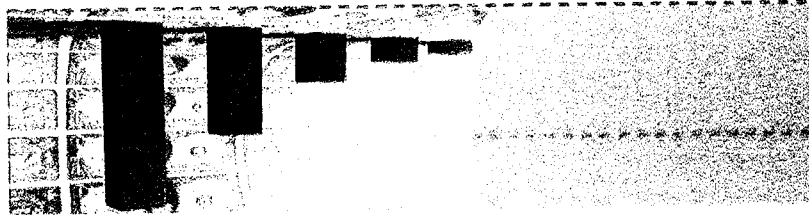


PRESUPUESTO 2012

RESUMEN CONSOLIDADO - INGRESOS Y GASTOS PROYECTOS

	Total	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Ingresos por Ventas	1.555.350	136.464	69.352	141.749	181.588	109.928	86.856	115.915	139.493	130.364	140.383	101.330	114.275
Mantenimiento	287.190	18.070	14.230	23.070	30.800	23.500	28.540	22.380	11.150	24.060	24.060	25.040	25.290
Venta Licencia	118.764	0	0	10.215	0	0	0	-10.215	54.110	0	0	0	0
Arriendo Licencia	126.265	12.070	3.200	12.070	10.770	3.785	11.485	11.485	9.100	10.600	9.100	16.300	16.300
Viáticos Transaccionales	533.508	37.868	35.732	56.569	93.851	59.031	14.159	72.174	39.885	39.790	32.689	25.291	26.470
Implantación	52.722	20.524	0	15.250	8.750	0	0	8.198	0	0	0	0	0
Altoría y/o Capacitación	144.816	23.848	15.000	15.000	8.000	6.000	8.800	6.000	10.250	6.000	47.466	20.747	13.171
Desarrollo	241.054	11.553	970	9.355	29.198	17.390	23.852	5.673	14.778	20.261	20.202	13.732	32.824
Arrendamiento Equipo	2.900	220	220	220	220	220	220	220	220	350	350	220	220
Reposición gastos	26.677	12.312	0	0	0	0	0	0	0	7.850	6.515	0	0
OTROS INGRESOS	21.454	0	0	0	0	0	0	0	0	21.454	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Operativos	1.251.019	118.549	109.814	119.346	165.575	85.934	81.401	89.876	97.328	92.662	114.041	182.385	193.772
Gastos de personal	627.433	52.042	50.393	50.225	50.057	50.057	51.583	53.706	52.352	52.827	54.730	54.730	54.730
Salarios	627.433	52.042	50.393	50.225	50.057	50.057	51.583	53.706	52.352	52.827	54.730	54.730	54.730
Remuneración variable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Operativos	623.586	66.507	59.421	69.121	115.518	35.877	29.817	36.170	44.978	39.835	59.311	127.655	139.042
S Y ADECUACIONES	15.000	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	91.250	78.250
ADMINISTRATIVO	217.590	19.632	9.418	16.785	19.285	11.138	17.062	15.045	24.380	17.331	25.023	19.516	32.635
ADMINISTRATIVO GYQ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CAPACITACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
COMISION EN	187.913	16.606	16.606	16.606	76.196	7.606	7.606	7.606	7.606	7.606	7.606	8.134	8.134
S REPRESENTACION	24.832	3.000	1.590	1.687	3.840	2.507	1.200	1.300	2.529	2.504	2.275	1.200	1.200
GENERALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GENERALES GYQ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LEGALES	29.456	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	2.700	1.250	4.850	4.250	7.656	1.250	1.250
POSICIONAMIENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SOAT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SOFTWARE	8.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TRIZACION SERVICIOS	32.278	6.593	9.296	7.296	3.296	3.296	0	0	0	2.500	0	0	0
VENTAS	108.516	18.177	20.010	24.247	10.401	8.830	0	9.720	4.362	4.394	15.502	6.305	17.574
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contribución al Beneficio	17.012	17.915	-40.462	22.403	16.013	23.992	5.456	26.039	42.164	37.702	26.342	-81.055	-79.497

Ingresos

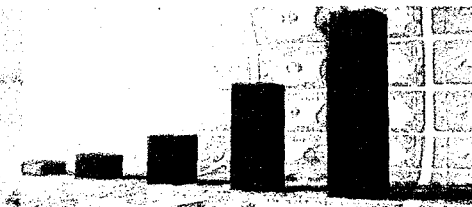


- BALBOA
- COLONIAL
- CONFOETA
- COOPSEGUROS
- ECUATORIANO SUIZO
- GRUPO AMAZONAS
- LA UNION
- LONG LIFE
- MEDICALFE
- NO OPERACIONALES
- NOUX
- PRODUSEGUROS

BALANCE GENERAL 2012

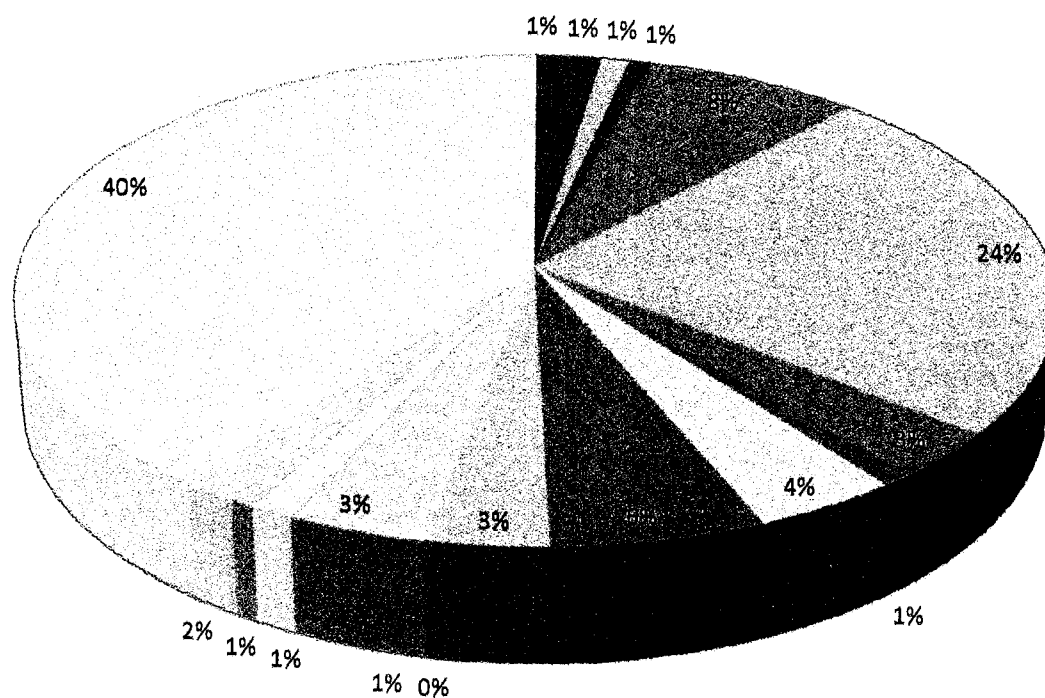
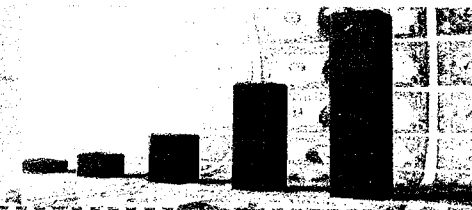
ACTIVOS	\$ 682.751,68	PASIVOS	\$ 682.751,68
ACTIVOS CORRIENTES	\$ 253.162,83	PASIVOS CORRIENTES	\$ 343.200,22
BANCOS	\$ 100.173,74	PROVEEDORES	\$ 166.243,46
CLIENTES	\$ 98.532,77	EMPLEADOS	\$ 13.853,42
EMPLEADOS	\$ 14.622,24	LESS	\$ 9.160,85
SOCIOS	\$ 1.000,00	IMPUESTOS	\$ 17.378,49
DESEMCORP	\$ 38.834,08	ANTICIPO CLIENTES	\$ 136.564,00
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 388.950,73		
ANTICIPO IMPUESTOS	\$ 109.421,09		
PROVEEDORES	\$ 279.529,64		
ACTIVOS FIJOS	\$ 40.638,12		
MUEBLES Y ENSERES	\$ 6.615,60	PATRIMONIO	\$ 339.551,46
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 136.917,06	CAPITAL	\$ 339.551,46
VEHICULOS	\$ 75.200,00	CAPITAL SOCIAL	\$ 128.000,00
SOFTWARE	\$ 35.874,20	RESERVA	\$ 19.699,33
GASTOS DE INVESTIGACION	\$ 1.040,66	RESULTADOS ANTERIORES	\$ 174.209,52
DEPRECIACION	\$ -215.009,40	UTILIDAD DICIEMBRE 2012	\$ 17.642,61

Análisis



CLIENTE	INGRESOS	GASTOS DE PERSONAL	GASTOS GENERALES	MORC. G.P.	MORC. G.G.	GASTOS FIJOS
BALBOA	\$ 27.428,80	\$ 8.315,66	\$ 5.928,05	30,32%	21,61%	\$ 13.185,09
COLONIAL	\$ 756.309,41	\$ 123.465,00	\$ 370.858,19	16,32%	49,04%	\$ 261.986,22
COOPSEGUROS	\$ 138.108,33	\$ 33.379,49	\$ 22.943,70	24,17%	16,61%	\$ 81.785,14
ECUATORIANO SUIZO	\$ 261.618,93	\$ 14.274,39	\$ 69.392,90	5,46%	26,52%	\$ 177.951,64
GRUPO AMAZONAS	\$ 50.024,00	\$ 42.935,56	\$ 4.816,71	85,83%	9,63%	\$ 2.271,73
LA UNION	\$ 28.700,00	\$ 8.193,46	\$ 4.866,71	28,55%	16,96%	\$ 15.639,83
LONG LIFE	\$ 41.188,80	\$ 8.865,61	\$ 7.867,58	21,52%	19,10%	\$ 24.455,61
MEDICALFE	\$ 6.048,00	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	\$ 6.048,00
NO OPERACIONALES	\$ 13.583,26	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	\$ 13.583,26
PRODUSEGUROS	\$ 110.797,00	\$ 20.190,87	\$ 1.507,07	18,22%	1,36%	\$ 89.099,06
SWEADEN	\$ 1.114,30	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	\$ 1.114,30
E BROKER	\$ -	\$ 52.863,84	\$ 13.257,71	0,00%	0,00%	\$ (66.121,55)
TANDICORP	\$ -	\$ 321.479,70	\$ 281.876,02	0,00%	0,00%	\$ (603.355,72)
		\$ 633.963,58	\$ 783.314,64			\$ 17.642,61
		44,18%	54,59%			
		Gastos Administrativos	32,00%			
		Otros Gastos	22,59%			

Egresos



- APE
- ASSA
- BALBOA
- BI
- COLONIAL MANTENIMIENTO
- COLONIAL SOAT
- COOPSEGUROS MANTENIMIENTO
- COOPSEGUROS SOAT
- E BROKER
- ECUATORIANO SUIZO
- GEA
- INTEGRACION
- LA UNION
- LICENCIAMIENTOS
- LONG LIFE SEGUROS
- NUEVA VERSION
- PRODUSEGUROS
- TANDICORP

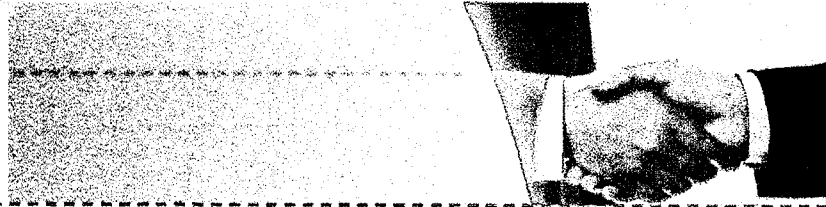
Objetivos



- ▶ Cumplir con el presupuesto.
- ▶ Comercializar APE como producto en costo por transacción.
- ▶ Lograr una venta de licencia para un cliente en el país o en el exterior.
- ▶ Comercializar el producto de brokeraje.
- ▶ Optimizar nuestra metodología de desarrollo

R

Conclusiones



- ▶ El resultado positivo para TANDICORP se da de nuevo gracias a que nuestro cliente Ecuatoriano Suiza requirió más desarrollos que en cambio sustituyó lo que QBE dejó de producir.
- ▶ Debemos proyectarnos fuera del país con un producto más pequeño y sobre todo con tecnología competitiva a nivel internacional (Estrategia Empresarial).
- ▶ Nuestras esperanzas de venta de licencias en un mercado saturado, se basa en la posibilidad de que el mercado crezca. Apostamos mucho a que nuevas empresas aparecieran en el medio pero esto no se dio, lo que ha limitado mucho nuevas posibilidades de comercialización para e-insurance.
- ▶ Nuestra dependencia de rentabilidad basada en SOAT, es preocupante. Debemos procurar redistribuir los ingresos transaccionales en otros productos.

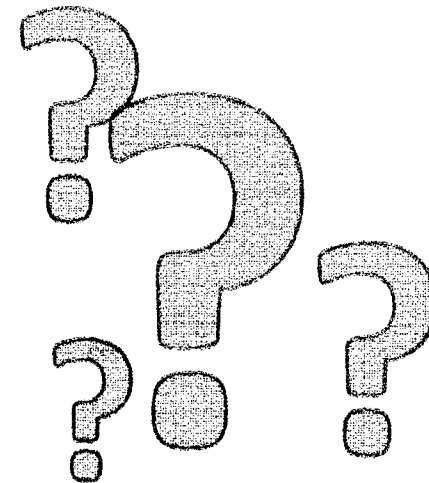
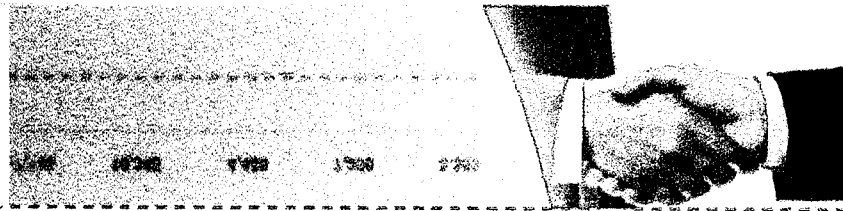
Presupuesto 2012

GLS



PRESUPUESTO 2012				RESUMEN CONSOLIDADO - INGRESOS Y GASTOS PROYECTOS									
	Total	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Ingresos por Ventas	1,523,857	123,094	135,598	101,208	378,471	98,801	107,407	98,587	103,315	101,784	94,172	89,502	91,838
Manutención	308,089	20,888	21,888	21,888	26,889	26,819	26,819	26,819	26,819	26,819	26,819	26,819	27,069
Venta Licencia	293,378	8,045	27,395		219,938		20,000	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,335
Arriendo Licencia	189,110	8,285	8,285	8,285	42,985	6,985	6,985	7,600	14,800	16,200	16,300	16,300	16,300
Servicios Transaccionales	405,833	33,832	23,775	33,745	47,927	44,483	39,339	37,072	34,299	34,148	26,457	24,288	26,470
Implantación	141,234	20,524	29,996	14,982	14,982	8,750		9,500	9,500	9,500	9,500	7,000	7,000
Consultoría y/o Capacitación	20,850		800	800	11,050		2,500	2,500	3,000				
Desarrollo	170,891	21,210	21,210	21,210	14,710	11,544	11,544	11,544	11,544	11,544	11,544	11,544	11,544
Arrendamiento Equipo	2,640	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220
Reposición gastos	14,282	12,912	1,950										
Gastos Operativos	1,343,236	122,807	114,561	109,372	220,368	105,933	97,063	94,129	85,965	98,411	95,304	94,331	94,961
Gastos de personal	735,408	62,031	63,238	63,238	60,655	59,871	62,031	60,724	60,724	60,724	60,724	60,724	60,724
Salarios	735,408	62,031	63,238	63,238	60,655	59,871	62,031	60,724	60,724	60,724	60,724	60,724	60,724
Remuneración variable													
Gastos Operativos	607,830	60,777	51,354	46,134	159,713	46,062	35,032	33,406	35,241	37,687	34,580	33,607	34,237
ACTIVOS Y ADECUACIONES	15,000	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250
ADMINISTRATIVO	307,382	24,932	25,921	20,639	69,617	19,493	21,911	20,424	21,748	21,460	20,754	20,113	20,353
ADMINISTRATIVO GYO													
CAPACITACION													
COMISION EN	118,522	9,895	5,599	5,599	74,189	5,599	2,303	2,303	2,728	2,819	2,831	2,831	2,831
GASTOS REPRESENTACION	14,400	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
GENERALES													
GENERALES GYO													
LEGALES	51,141	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262	4,262
POSICIONAMIENTO													
SOAT													
SOFTWARE	8,000					8,000							
TERCERIZACION SERVICIOS	30,500	3,000	9,000	9,000	5,000	2,000				2,500			
VENTAS	62,885	17,237	4,121	4,184	4,186	4,258	4,107	3,967	4,060	4,177	4,284	3,952	4,342
Contribución al Beneficio	180,621	287	21,006	-0,164	158,103	-7,132	10,345	4,458	7,350	3,353	-1,132	-4,029	-3,023

Preguntas



Ing. Roberto Peña Aldaz
Gerente

Gracias ...