

**Junta General de
Socios 07/Abril/2014**

Informe de Gerencia



Agenda



➤ Informe de Gerencia

- Resultados Ejercicio 2014
- Resultados Ejercicio 2014 Detallado
- Análisis de las pérdidas
- Variación de los Resultados vs. 2013

➤ Presupuesto 2015

- Amenazas
- Oportunidades
- Brecha Operacional 2015
 - Capacidad Instalada
 - Proyectos de inversión

➤ Estrategia de inyección de capital fresco para cubrir iliquidez

- Aumento de capital.
- Venta de Activos.

➤ Acuerdo societario para protección de la compañía.

Informe de Gerencia



■ Resultados Ejercicio 2014 Detallado

INGRESOS	1,030,859.92
VENTAS	1,030,859.92
BALBOA	43,118.00
CLINICA DE LOS RIÑONES	3,115.20
COLONIAL	297,443.84
COOPERGAY	739.20
COOPSEGUROS	115,484.80
CUEVA CEVALLOS EDWIN	1,620.00
DANIELCOM	831.60
ECUATORIANO SUIZO	95,957.37
EMPACADORA DUFER	2,432.00
ENKADOR	1,326.00
EQUINOCCIAL	115,983.22
FARMAENLACE	8,008.00
FIRMESA	2,304.00
GENESYS	1,500.00
HMO SYSTEM	960.00
GRUPO AMAZONAS	12,300.00
HERRESEGUROS	732.00
LATINIFS	7,015.20
INTEROCEANICA	77,820.00
ITELBAS	1,700.00
LA UNION	74,844.39
LIBRERÍA STUDIUM	2,568.00
MINGA	831.60
LONG LIFE SEGUROS	43,447.60
NACIONAL DE TRANSPORTE	1,478.40
OLIVOSEG	8,715.00
OLYMPIC JUICE	900.00
PRODUSEGUROS	-
SANTOS CMI	2,964.00
SETECO	739.20
SEGUROS SUCRE	37,723.50
SPORT BAR	739.20
SPORT PLANET	739.20
STATETRUST	36,105.00
SWEADEN	1,476.90
TEXTIL SAN PEDRO	1,663.20
TWITOOLS	1,271.50
UNIVERSAL	22,250.00
VERNAZA GRAPHYC	2,012.80

COSTOS Y GASTOS	1,070,544.88	104%
PERSONAL	737,756.00	72%
SUELDOS	333,687.98	
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	64,840.59	
BENEFICIOS SOCIALES	34,882.06	
ALIMENTACION	39,893.25	
DESEMCORP	264,452.12	
ADMINISTRATIVOS	332,788.88	32%
ARRIENDO	30,271.95	3%
SEGURO MEDICO	12,959.83	1%
CAPACITACION	5,670.00	1%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZA	13,066.92	1%
INTERESES	11,500.00	1%
COMISIONES	34,205.87	3%
GASTOS BANCARIOS	1,918.45	0%
GASTOS DE REPRESENTACION	25,472.89	2%
HONORARIOS	33,597.61	3%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,783.38	1%
CUENTAS INCOBRABLES	10,230.50	1%
MANTENIMIENTO EQUIPOS	4,171.97	0%
MANTENIMIENTO OFICINA	55,823.03	5%
PUBLICIDAD	7,040.10	1%
PASAJES	16,214.52	2%
SEGUROS	1,538.96	0%
COSTOS TECNOLOGICOS	26,292.19	3%
SUMINISTROS Y MATERIALES	3,471.87	0%
SERVICIOS PUBLICOS	16,793.59	2%
VARIOS	13,765.25	1%

PERDIDA **-39,684.96**

Informe de Gerencia



- Análisis de las pérdidas
- El presupuesto por línea de negocio dividiendo entre seguros y todo lo demás(en números cerrados):
- El exceso en la línea de seguros se debió exclusivamente al mantenimiento del SOAT

▪ **Presupuesto 2014**

Línea de Seguros	\$ 645.789
Líneas Generales	\$ 592.210
Total	\$ 1.237.999

▪ **Ejecución 2014**

Línea de Seguros	\$ 700.576
Líneas Generales	\$ 330.284
Total	\$ 1.030.860

▪ **Diferencia 2014**

Línea de Seguros	\$ 54.786
Líneas Generales	\$ (261.926)
Total	\$ (207.139)

Informe de Gerencia



- Análisis de las pérdidas
 - Ejecución del presupuesto en línea de seguros
 - Tandí-Insurance pierde primeramente el proceso de salida a producción en interoceánica donde éste se extiende dos meses más de lo estimado, mayormente ocasionado por el desarrollo adicional.
 - En este producto también se suma de manera importante las pérdidas que generó la implantación de facturación electrónica en nuestros clientes donde ningún proyecto salió de acuerdo a la planificación.
 - Tandí-Broker no solo pierde sino que también se le da de baja como producto comercializable. A esta pérdida se suma todo lo invertido en años anteriores (2012-2013)

Producto	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
Tandí-Insurance	\$ 439.885	\$ 388.039	\$ (51.846)
Tandí-Broker	\$ 8.700	\$ 3.072	\$ (5.628)
Tandí-SOAT	\$ 197.204	\$ 309.464	\$ 112.260
Total			\$ 54786,16

Informe de Gerencia



- Análisis de las pérdidas
 - Ejecución del presupuesto en líneas generales
 - No todo lo vendido en el producto Tandi-Invoice se logró recuperar en el 2014
 - Tandi-ERP y Tandi-Payroll no lograron ninguna venta y los ingresos registrados se debieron a ventas de años anteriores.

Producto	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
Tandi-invoice	\$ 288.300	\$ 160.466	\$ (127.834)
Tandi-esb	\$ 214.240	\$ 102.852	\$ (111.388)
Tandi-erp	\$ 41.150	\$ 10.500	\$ (30.650)
Tandi-payroll	\$ 48.520	\$ 212	\$ (48.308)
Desarrollo-State Trust	\$ -	\$ 36.105	\$ 36.105
Desarrollo Re-Insurance	\$ -	\$ 20.150	\$ 20.150
Total			\$ (261.926)

Informe de Gerencia



■ Variación de los Resultados vs. 2013

	2014	2013	Diferencia
VENTAS	\$ 1.030.859,92	\$ 1.263.484,87	-\$ 232.624,95
BALBOA	\$ 43.118,00	\$ 28.721,60	\$ 14.396,40
CUNICA DE LOS RIÑONES	\$ 3.115,20	\$ 0,00	\$ 3.115,20
COLONIAL	\$ 297.443,84	\$ 449.955,78	-\$ 152.511,94
COOPERGAY	\$ 739,20	\$ 0,00	\$ 739,20
COOPSEGUROS	\$ 115.484,80	\$ 113.044,46	\$ 2.440,34
CUEVA CEVALLOS EDWIN	\$ 1.620,00	\$ 0,00	\$ 1.620,00
DANIELCOM	\$ 831,60	\$ 0,00	\$ 831,60
ECUATORIANO SUIZO	\$ 95.957,37	\$ 282.502,89	-\$ 186.545,52
EMPACADORA DUFER	\$ 2.432,00	\$ 0,00	\$ 2.432,00
ENKADOR	\$ 1.326,00	\$ 0,00	\$ 1.326,00
EQUINOCCIAL	\$ 115.983,22	\$ 0,00	\$ 115.983,22
FARMAENLACE	\$ 8.008,00	\$ 0,00	\$ 8.008,00
FIRMESA	\$ 2.304,00	\$ 0,00	\$ 2.304,00
GENESYS	\$ 1.500,00	\$ 0,00	\$ 1.500,00
HMO SYSTEM	\$ 960,00	\$ 0,00	\$ 960,00
GRUPO AMAZONAS	\$ 12.300,00	\$ 36.572,00	-\$ 24.272,00
HERRESEGUROS	\$ 732,00	\$ 1.296,00	-\$ 564,00
LATINIFS	\$ 7.015,20	\$ 0,00	\$ 7.015,20
INTEROCEANICA	\$ 77.820,00	\$ 0,00	\$ 77.820,00
ITELBAS	\$ 1.700,00	\$ 0,00	\$ 1.700,00
LA UNION	\$ 74.844,39	\$ 50.004,68	\$ 24.839,71
LIBRERÍA STUDIUM	\$ 2.568,00	\$ 0,00	\$ 2.568,00
MINGA	\$ 831,60	\$ 0,00	\$ 831,60
LONG LIFE SEGUROS	\$ 43.447,60	\$ 58.379,20	-\$ 14.931,60
NACIONAL DE TRANSPORTE	\$ 1.478,40	\$ 0,00	\$ 1.478,40
OLIVOSEG	\$ 8.715,00	\$ 585,00	\$ 8.130,00
OLYMPIC JUICE	\$ 900,00	\$ 0,00	\$ 900,00
PRODUSEGUROS	\$ 0,00	\$ 115.840,00	-\$ 115.840,00
SANTOS CMI	\$ 2.964,00	\$ 0,00	\$ 2.964,00
SETECO	\$ 739,20	\$ 0,00	\$ 739,20
SEGUROS SUCRE	\$ 37.723,50	\$ 124.517,74	-\$ 86.794,24
SPORT BAR	\$ 739,20	\$ 0,00	\$ 739,20
SPORT PLANET	\$ 739,20	\$ 0,00	\$ 739,20
STATETRUST	\$ 36.105,00	\$ 0,00	\$ 36.105,00
SWEADEN	\$ 1.476,90	\$ 2.065,52	-\$ 588,62
TEXTIL SAN PEDRO	\$ 1.663,20	\$ 0,00	\$ 1.663,20
TWITOOLS	\$ 1.271,50	\$ 0,00	\$ 1.271,50
UNIVERSAL	\$ 22.250,00	\$ 0,00	\$ 22.250,00
VERNAZA GRAPHYC	\$ 2.012,80	\$ 0,00	\$ 2.012,80

Presupuesto 2015



➤ Amenazas

- Gran parte del presupuesto en seguros depende de la generación de un nuevo cliente en e-insurance
- El proyecto de desarrollo Re-Insurance lleva un retraso aproximado de 1 mes en su ejecución debido a la inclusión de Accord
- Ingreso de nuevo personal y salida de personal capacitado no permite ejecutar los proyectos de desarrollo en tiempos adecuados
- No ejecutar el proyecto de calidad conlleva a muchos y costosos re procesos

➤ Oportunidades

- Se introducen nuevas líneas de negocio que buscan exceder las expectativas que se tuvieron a realizar el presupuesto
- Se introduce una nueva plataforma de desarrollo que deberá ser el inicio de la generación de un nuevo e-insurance

Proyección 2015		
Línea de Seguros	Proyectado	Ejecutado
	515.470	144.553
Insurance	468.602	126.467
Soat	0	18.086
Ebroker	46.868	0

Proyección 2015		
Línea Generales	Proyectado	Ejecutado
	355.374	11.250
Desarrollo Re-Insurance	70.850	11.250
OpenERP	34.620	0
CentralT	20.000	0
Tandi-ESB	20.000	0
Tandi-Invoice	195.904	0
BigData	14.000	0

Total Proyección de Ingresos por ventas 2015	870.844
---	----------------

Presupuesto 2015



▪ Brecha Operacional 2015

Con un historial de costos y gastos de los últimos 3 años		
2014	2013	2012
1.070.544,88	1.233.068,80	1.251.019,00

vs.

Total Proyección de Ingresos por ventas 2015 870.844
--

- Los ingresos proyectados no llegan a cubrir la operación y peor aún los proyectos de inversión proyectados desde el 2014 y que no se pueden seguir posponiendo.

▪ Capacidad instalada

- La capacidad instalada de la compañía actualmente esta al 100% inclusive haciendo que las gerencias técnicas produzcan, lo que obliga a sobre esfuerzo o sub-contratar.

Presupuesto 2015

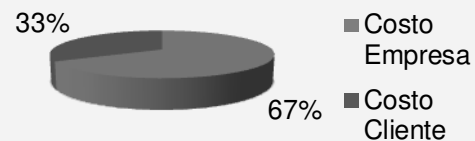


- Proyectos de Inversión
 - Proyecto Re-insurance

Mes/Persona	Project Manager	Desarrollador 1	Desarrollador 2	Desarrollador 3	Desarrollador 4	Extra ERP	Total Mensual	Costo Empresa	Costo Cliente
Septiembre	3.079,18	.00	3.259,45	2.821,75	2.821,75		11.982,12	8.232,13	3.750,00
Octubre	3.079,18	1.128,88	3.259,45	2.821,75	2.821,75		13.111,01	9.361,01	3.750,00
Noviembre	3.079,18	2.257,76	3.259,45	2.821,75	2.821,75		14.239,89	10.489,89	3.750,00
Diciembre	3.079,18	2.821,75	3.259,45	2.821,75	2.821,75	2.821,75	17.625,63	13.875,63	3.750,00
Enero	3.079,18	2.821,75	3.259,45	2.821,75	2.821,75	2.821,75	17.625,63	13.875,63	3.750,00
Febrero	3.079,18	2.821,75	3.259,45	2.821,75	2.821,75		14.803,88	11.053,87	3.750,00
Marzo	3.079,18	2.821,75	3.259,45	2.821,75	2.821,75		14.803,88	11.053,87	3.750,00
Abril	3.079,18	2.821,75	3.259,45	2.821,75	2.821,75		14.803,88	1.928,87	12.875,00
Total	24.633,41	17.495,39	26.075,60	22.574,00	22.574,00	5.643,50	118.995,90	79.870,90	39.125,00
								67.12%	32.88%

Costo Empresa	Costo Cliente
79.870,90	39.125,00

Costo Proyecto



Costo Proyecto



Presupuesto 2015



- Proyectos de Inversión
 - 2. Proyecto de Calidad

TSP/PSP (Team Software Process / Personal Software Process)				
	Días	US dólares	Viáticos	precios vigente durante el año 2014
Training		\$ 27,690		Supuestos
TSP for Executive	1			6 participantes, si se desea entrenar adicionalmente mas personas, la inversión es de US\$235 x persona
Leading a Development Team	3			6 participantes, si se desea entrenar adicionalmente mas personas, la inversión es de US\$605 x persona
PSP Fundamentals and Advanced	10			6 participantes, si se desea entrenar adicionalmente mas personas, la inversión es de US\$2,200 x persona
Team Member Training	2.5			6 participantes, si se desea entrenar adicionalmente mas personas, la inversión es de US\$575 x persona
Implementation		\$ 11,480	\$ 5,503	Duración del proyecto 3 meses
Preparación lanzamiento	1			remoto
Lanzamiento	4			in-situ
TSP Coaching	3			2 horas remoto a la semana durante la duración del proyecto
Checkpoint	2.5			in-situ
Postmortem	1			in-situ
Coach Interno		\$ 17,687	\$ 1,981	
Training internal coach	5			1 coach, no incluye el viaje a México para tomar el curso
Mentoring internal coach	70 hrs			
TSP Organizational Evaluation (TSP PACE)	4	\$ 10,584	\$ 1,470	
TOTAL no incluye ningún tipo de impuesto		\$ 67,441	\$ 8,954	

3. Oficinas: 284.515,45
 Deuda Préstamo: 152.963,34

Estrategia de inyección de capital fresco para cubrir iliquidez



- **Aumento de capital.**
- **Venta de Activos**

Acuerdo societario para protección de la compañía.



- **Convenios de No Competir**