

Quito, 10 de marzo de 2019

Señores Accionistas  
**NEGOCIOS MASIVOS DEL VALLE S.A.**

### INFORME GERENTE GENERAL 2018

Conforme lo indican los estatutos de la compañía y de acuerdo con el régimen legal vigente me permito poner en su conocimiento mi informe en calidad de Gerente General de la compañía en el ejercicio económico correspondiente al año 2018

#### CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS

1. Antecedentes

A inicios del 2018 se llevaron a cabo talleres para la definir los objetivos estratégicos de la compañía para los años 2018 y 2019. En el siguiente cuadro resumen se puede observar los objetivos y estrategias a ejecutar para el año 2018

PERIODO	SEGMENTO MERCADO	OBJETIVO	ESTRATEGIA	TÁCTICA
				
2018	SEGUROS EQUINOCCIAL	Gestionar en conjunto con masivos \$1'500.000 (60% crecimiento presupuestado)	Integrar de manera optima los equipos de trabajo siendo un diferenciador en el mercado	Aplicar metodología consultoría y prospección: productos, priorizar canales, estrategia comercial. Determinar oportunidades de negocio y potenciar canales actuales.  Integrar SISE - SIM  Integrar SISE - SIM (otras)  Integrar procesos operacionales SESA - TRAMAS



Como se puede observar Tramsec debía centrar sus esfuerzos en fortalecer su relación con Seguros Equinoccial basados en dos ejes:

- a. Gestión conjunta del presupuesto
- b. Integrar de manera óptima los equipos de trabajo y los sistemas SISE y SIM

Es así como se construyó la versión 2 de SIM, robusteciendo su operación y atendiendo necesidades de Seguros Equinoccial y del mercado para poder operar en la línea de negocios.

#### CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS

El presupuesto para el año 2018 se fijo tomando en cuenta los avances comerciales que hasta finales del 2017 se había alcanzado

1. Negocios en COAC's vigentes y nuevas con Grupo Mancheno
2. Negocios generados en conjunto con Seguros Equinoccial en las líneas
  - a. Sponsor, constituido principalmente por negocios de vehículos.
  - b. Masivos, nuevos negocios a ser trabajados he implementados

Con esta base el presupuesto de ingresos fue de \$330.378. El detalle se expone en el siguiente resumen

Habilitar	CLIENTES	Total 2018
SI	GM-COAC's Nuevas- Masivo	\$ 21.687
SI	GM-COAC's Implementadas - Masivo	\$ 7.144
NO	Fybeca	\$ -
NO	Servimax/Supermaxi	\$ -
SI	SESA - Sponsor	\$ 126.000
SI	SESA - Masivo	\$ 175.946
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 330.778</b>

Para el cierre del año se tienen vigentes – implementados las siguientes líneas-productos

#### Sponsor – Pool

- a. 3 Sponsor. La meta es llegar a 5 adicionales.
  - I. En esta línea se destinaron mucho esfuerzo a culminar el Módulo Conciliador SIM. Este desarrollo debe generar ingresos futuros interesantes para la Empresa
- b. 1 Pool. La meta es llegar a 4 adicionales



## Masivos

- a. ATM Produbanco Canasta Familiar
- b. Venta cruzada a base clientes Individuales SESA "Hogar"
- c. Venta telemercadeo a base de clientes Tarjeta de Crédito Produbanco "Azul y Rosa" (Desempleo)

Por razones que han sido expuestas al Directorio de la Compañía los ingresos presupuestado solo fueron de \$147.187. El cumplimiento alcanzado fue del 44,5% del presupuesto

Cliente	Real 2018
GM-COAC's	\$ 19.656,55
GM-Soporte	\$ 1.600,00
SESA-Sponsor	\$ 28.500,00
SESA-Masivo	\$ 27.831,61
SESA-Soporte	\$ 48.655,00
Tecniseguros	\$ 12.283,00
Otros	\$ 8.661,52
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 147.187,68</b>

Las principales diferencias se encuentran en, Negocios Masivos y Sponsor con Seguros Equinoccial que tenían un presupuesto de \$301.946 (91%) y su resultado fue de \$56.331,61 que representa el 18,7% de lo presupuestado

Debido a estos resultados, Tramasec acepto realizar desarrollos para Seguros Equinoccial que de alguna manera le permitieran generar ingresos; los mismos representaron \$48.655 y la venta de licencia SIM a Tecniseguros.

El presupuesto de Gastos \$216.001,74 y por varias contrataciones (desarrolladores, Scrum Master y QA) que se realizaron para hacer frente a la nueva versión de SIM, desarrollos para Seguros Equinoccial y licenciamiento SIM Tecniseguros cerró en \$227.793,08; un 5% más de lo presupuestado

RUBRO	TOTAL		
	Presupuesto	Real	%
Ingresos	336.756,41	147.187,68	44%
Gasto	216.001,74	227.793,08	105%
Saldo	120.754,66	(80.605,40)	

A pesar de los esfuerzos realizados para generar mayores ingresos y manteniendo austeridad absoluta la empresa se termino el ejercicio fiscal con una pérdida de \$80.605,40.

#### **OBLIGACIONES LABORALES Y LEGALES**

La empresa se encuentra al día en sus obligaciones laborales con los empleados, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y los demás entes de control que regulan su giro de negocio. Lo propio ocurre con las obligaciones tributarias y otros impuestos que le corresponden por ley cumplir.

#### **HECHOS EXTRAORDINARIOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO**

Si bien se mantiene aun en los Estados Financieros de la Empresa una cuenta por cobrar a Correos del Ecuador por \$ 14.250,00 en contra partida también se registra una obligación con la Ecuacopia por \$ 11.432,54. Se han realizado las siguientes gestiones

1. A través de un convenio firmado con Ecuacopia se deja constancia que el pago se realizara una vez que se obtenga el pago de Correos del Ecuador
2. Ante la imposibilidad de cobrar a Correos del Ecuador su obligación, la empresa Tramasec se compromete a efectuar el pago sin perjuicio o no del cumplimiento por parte deudor original, lo que se ha puesto en conocimiento de Ecuacopia, la cual, a su vez no castigara esta acreencia y concede un plazo para el pago

#### **RECOMENDACIONES A LA JUNTA PARA EL SIGUIENTE EJERCICIO**

1. Fortalecer la relación comercial con Seguros Equinoccial S.A. considerando su posición de liderazgo en el mercado y además por su condición de Socio mayoritario.
2. Reestructurar y fortalecer el área de Tecnología de Tramasec para culminar las implementaciones que continúan en curso. Esto permitirá un mejor seguimiento y destinar los recursos actuales a la generación de ingresos.

Ratificar a los señores accionistas que la empresa tiene importantes posibilidades de ser un importante proveedor de sus servicios y a su vez generar valor para sus accionistas. Todos quienes conformamos Negocios Masivos de Valle S.A., ratificamos nuestro compromiso para la consecución de los objetivos planteados para este y los próximos años.

Atentamente



**JUAN CORDERO CASTILLO**  
**GERENTE GENERAL**  
**NEGOCIOS MASIVOS DEL VALLE S.A.**

