

INFORME DE GESTION AL 12 DICIEMBRE DE 2018

EVALUACION ECONOMICA

Con miras a la preparación del cierre del año fiscal 2018 se realiza el siguiente informe a los socios de la compañía AseguarTE Cia. Ltda., Esta evaluación se hace con corte en sus cifras al 30 de noviembre

Activos

Pienso que la mayor fortaleza de la empresa es su activo corriente de **\$339.805,19** dólares, entre: efectivo \$75.556,98, inversiones \$2.000, impuestos, e inventarios \$186.012,77.

Cuadro de inventarios

Inventario Cámaras	68,417.78
Inventario Partes y Piezas	33.47
Inventario Grabadores	39,357.98
Inventario Kit's	4,432.84
Inventario Monitores	5,767.06
Inventario Disco Duro	43,758.01
Inventario Accesorios Cctv's	11,984.44
Inventario Video Porteros	2,423.33
Inventario Control de Ingresos	1,846.47
Inventario Accesorios de Accesos	1,014.33
Inventario Accesorios Hardware	33.6
Inventario Materiales	6,742.03
Inventario Herramientas	201.43
TOTAL	186,012.77

Otro valor a revisar en inventarios es el que se encuentra en la llamada "bodega de garantías", la misma que contempla un valor de \$7.065,33, que se ha ido acumulando a lo largo de los tres años de operación de la compañía y que se sugiere se verifique si es recuperable. De un total de compras totales 642.499.02 Significaría una tasa de defecto del 1.0996%.

A la fecha también se contabiliza en la bodega para el proyecto del Banco del Pichincha \$94.914,77 en espera de facturación.

Pasivos

Los pasivos de AseguarTE suman 325,245.52, los mayores acreedores son los socios de la empresa (señora Betty Apolo \$119,645,68; señor Paul Wandemberg \$51,980,64; y señor Xavier Wandemberg \$61,754,37), la empresa Actica a quien se le debe a la fecha de corte (\$72.441.55) y no registran deuda proveedores del exterior.

Analisis Operacional

Probablemente a mi juicio el mayor activo con que cuenta Aseguarate es su cliente estratégico del BP, quien si bien es muy importante y genera la mayor cantidad de ingresos tambien es cierto que la exposición al riesgo o contingencia de perderlo es significativa.

Algunos indicadores que pueden describir la evolución de la compañía son los siguientes:

Indicador	Nov 2017	Nov 2018
Ventas entre los periodos 1-ene al 30-nov	\$472.194	\$607.745.94
Activo corriente/Pasivo corriente	1.03	1.04
Ctas x cobrar /ventas netas	12.19%	8.85%
Días de cartera	40	29
Rotación de inventarios	198	128
Gasto de mercadeo /ventas netas	4.73%	6.99%
Utilidad bruta /Ventas netas	23%	21.01%
Capital de Trabajo	\$33.632	\$13.187,12
Utilidad Neta/Ventas netas	7%	0.69%

Si bien algunos índices financieros han mejorado respecto al 2017, como el de recuperación de cartera, rotación de inventarios, se puede apreciar que el rendimiento sobre ventas es del 0.69%, (es recomendable que este indicador no baje del 4% a fin de evitar una exposición tributaria innecesaria).

Aún cuando conocemos los ingresos del periodo enero a noviembre (\$607.745,94), y sus costos y gastos (\$603.525,17), no ha sido posible estimar un posible escenario al final de este año por que no se pudo obtener el estimado de facturación y gastos en diciembre.

Clientes

La base de datos de los clientes al momento se halla concentrada en dos lugares, una de ellas es la información almacenada en la ficha de clientes del sistema contable HiperK y un listado más amplio que incluye los clientes potenciales esta siendo manejada por Ruben Armijos desde el area de mercadeo.

Por un concepto comercial en el pasado los clientes han sido segmentados como distribuidores, integradores, cliente final, con listas de precios para cada grupo y la posibilidad de ofrecerles un descuento adicional en función de los términos y montos de negociación.

Talento Humano

Aseguarate es una empresa pequeña en personal con costos de operación bajos, el personal esta plenamente capacitado para sus funciones, cuenta con una experiencia entre dos a tres años experiencia garantizando el conocimiento del modelo de negocio y sus políticas internas, el índice de rotación de empleados es bajo y eso beneficia a la empresa en tanto no incurre en costos de capacitación y entrenamiento. En nómina el gasto mensual promedio es de: \$5.600

A continuación un resumen de sus colaboradores

Asistente administrativo (1): Evelin Sarzoza, con buenas relaciones y actitud hacia el cliente BP, formación académica en contabilidad que le permite ser un apoyo eficiente entre los procesos de ventas, contabilidad.

Ejecutivo comercial (1): Efrain Infante, cuenta con muchos años de experiencia en el mercado de CCTV y cuenta con una cartera propia de clientes, es una persona servicial y comprometida a sus funciones.

Asistente de mercadeo: Ruben Armijos, una persona de gran creatividad.

Bodeguero con perfil comercial (1): Cristian Borja, su principal virtud es ser una persona responsable y comprometida, tiene bien claro su función de custodia de inventario.

Técnicos (2): Cristian Gomez y Edgar Taco. Buenos técnicos.

Solamente el ejecutivo comercial tiene un valor variable adicional a su sueldo básico, estas comisiones se calculan considerando el monto de venta efectiva logrado en un periodo de un mes y también un adicional por su gestión de recuperación de cartera, el periodo que se analiza es un mes vencido.

Proveedores

La lista de proveedores estratégicos para Asegurate son varios, sin embargo, no quisiera dejar de mencionar a los siguientes:

Dahua, proveedor de mercadería en el exterior

Actica, proveedor de servicios técnicos

Henry Larrea, soporte externo del sistema contable HiperK quien siempre ha prestado su mejor soporte en momentos tanto inesperados como programados cel: 0999724835

Jaime Hurtado, más que un proveedor ha sido un soporte en la administración de las redes LAN&WAN, ha manejado las políticas de seguridad en la empresa en la medida de su disponibilidad. cel: 0995651715

Esdinamico, proveedor de facturación electrónica quien tiene un pago anticipado por este servicio hasta septiembre del 2019

La pag web esta en el host de WIX, y la clave de mantenimiento tiene el señor Ruben Armijos y el dominio se encuentra registrado en la pag de MaddogDomain.

Consideraciones Especiales

Existen movimientos extraordinarios realizados o pendientes de hacer para reflejar la real situación de la empresa, aquí el resumen de los más importantes.

Recuperación de valores con provisión de pagos a H. Sánchez por \$1.517,20 aplicados a cartera irre recuperable

Recuperación de valores con provisión de pagos a D. Álvarez por \$1.175,77, este ajuste se verá reflejado en la facturación de diciembre.

Provisión por inventario perdido \$ 3.623,80

Un ajuste está registrado en el gasto de \$3.730,72 por pérdida en adecuaciones dado el cambio de domicilio que se produjo en julio del 2018. Al igual que la provisión por cartera de difícil recuperación por \$5.213,69 (este valor se llegó a establecer de acuerdo al informe que teníamos de cartera previo al cierre del balance).

Existen aportaciones voluntarias no contabilizadas de escritorios, sillas y computadoras por socios que han manifestado su deseo de hacerlo en beneficio de Asegurate.

Estando en ejecución contratos con el Banco del Pichincha no se han podido recuperar las pólizas entregadas al BP, la información de estas pólizas en cuanto a montos y plazos tiene la sra. Evelyn Zarzoza y el broker de seguros Glouben, con quienes se emitieron dichas

polizas, contacto en el broker es la sra Veónica Armas) cel 09-9503-6725

Custodia y control de inventario

Los inventarios dentro de una empresa representan un alto porcentaje en los activos circulantes, por lo tanto la custodia y control se debe realizar en forma adecuada para evitar pérdidas y deterioro del mismo.

Para este propósito se establecido controles y procedimiento en cuanto al manejo de los inventarios, conjuntamente con la particularidad que tiene con los inventarios de proyectos existentes (Banco del Pichincha), estos procedimientos apunta a que se pueda obtener información de forma oportuna y real en cualquiera de las etapas que se encuentre los proyectos.

Control de Inventarios Bodegas de Almacenamiento.

- Adecuada recepción de inventarios con el respectivo ingreso a bodega donde consta código especificaciones y cantidades a recibidas.
- Despacho de inventarios con su respectivo documento (ET) transferencia entre bodegas, y Facturas entregadas directamente al cliente y bajas de auto consumos.
- conteos físicos esporádicos por parte de su custodio, esto permitirá tener un control adecuado de sus inventarios.
- Conteos semestrales de Control administrativo.
- Ajustes de diferencias si es que existiesen.

Control de Inventarios Proyectos

- Bodegas Virtuales Reservas

Nos permite realizar reservas de productos adquiridos y pendiente de entregar para un determinado Cliente.

- Bodega Virtual Reserva Banco de pichincha.

En esta bodega se registra los despachos solicitados por el Banco del Pichincha pero no se haya identificado el proyecto o lugar de ejecución.

El stock de esta bodega nos permite tener una información de los productos con sus respectivos códigos y referencias que se han entregado al banco y está pendientes de su aprobación para la factura.

- Bodegas Virtuales por Proyecto.

Estas bodegas nos permiten diferencias cada uno de los proyectos lugares o agencias en las que se realizó los respectivos trabajos, también nos proporciona una información en cuanto a rentabilidades y ventas en forma consolidada o por proyectos.

El esquema mencionado fue creado como se indica para tener un manejo adecuado de inventarios y una información oportuna evitando se tenga diferencias por pérdidas o descuidos.

Cumplimiento Legal

Asegurate, es una empresa que cuenta con los permisos de funcionamiento en orden y al día,

a manera de anexo al informe de gerencia se adjuntan los certificados de cumplimiento con los siguientes organismos de control publico SRI, Superintendencia de Compañía, less, LUAE.

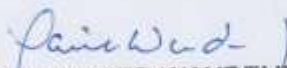
Al no contar con un número mayor de diez empleados no se ha registrado el Reglamento Interno en el Ministerio de Trabajo, estoy seguro de que cuando lleguemos a este número lo inscribiremos inmediatamente para cumplir con este requisito legal.

Con el objeto de cumplir con leyes de protección a la propiedad intelectual Asegurate mantiene un contrato de arrendamiento de licencias Office 365 con la empresa Cloud 360 (canal autorizado para este fin de Microsoft Corp).

Las licencias del servidor de contabilidad también se encuentran en proceso de licenciamiento, recomiendo a futuro negociar con los proveedores de Oracle e HiperK sus valores de uso.

Patrimonio y Solvencia

Con respecto al patrimonio, la relación técnica de solvencia se ubicó en 1.04, mejorando la posición del índice en comparación con el período económico 2017.


ECO. XAVIER WANDEMBERG
GERENTE GENERAL