



Anio 2015

American Assist Ecuador



Av. De los Shyris N35-174 y Suecia Edificio Renazzo Plaza Piso 11 Oficina 1105
Telefono: 026005666



1 INFORME P&L 2015

Las **ventas** durante el año 2015 ascendieron a un monto de \$ 1.083.064,11 con un EBITDA de \$-7.071,90, que representa un -0.07%. Durante el primer semestre se tuvo un promedio de ventas de \$ 102k, las mismas que disminuyeron en un 24% durante el segundo semestre llegando a un promedio mensual de \$ 78k. Esto se debió principalmente a la terminación de contratos con Humana en el mes de Julio y Movistar en Noviembre.

El **costo directo de operación** acumulado es de 23% con respecto a las ventas anuales. Se provisiona mensualmente todos los servicios prestados independiente de su facturación, se realizó una revisión a detalle donde se pudo constatar que varios servicios no serán cobrados lo que permitió realizar una reversión de la provisión por el monto de \$ 17.873,96.

Durante el segundo semestre también se puede observar una disminución significativa, debido a la salida Humana, que mantenía un costo bastante elevado por ser un servicio dental.

Costo de Comercialización.- Esta cuenta registra las campanas realizadas en Perú por concepto de Telemarketing a las cuentas del Banco del Pichincha y Cooprogreso. Debido a la terminación del barrido de bases de ambos clientes, las campanas se suspendieron en el mes de septiembre.

Comisiones Bróker.- Corresponde a las comisiones de Novaecuador- Banco Pichincha, Cooprogreso, Mutualista Pichincha, Aseguradora del Sur, Ace Seguros, Clave Seguros, Farcomed, Almacenes Japón.

Proveedores.- En este centro de costo se está considerando los sueldos y beneficios sociales de Jefe y asistente de proveedores, gastos realizados por mantenimiento de la red así como la distribución de gastos fijos.

Cabina.- Se incluye la facturación mensual de Concentra.

Operaciones.- Personal de la Gerencia de Operaciones y distribución de gastos fijos.

Comercial y Marketing.- Registra los gastos de personal del Asistente Comercial, los gastos de viaje y representación destinados exclusivamente a clientes y la distribución de gastos fijos. A partir del mes de julio se puede observar una disminución de estos gastos debido a la restricción de viajes y atenciones a clientes.

Gerencia General.- Está Integrado por los honorarios del Gerente General y la distribución de gastos fijos. Hasta el mes de septiembre el gasto se mantiene debido a la negociación mantenida con Juan Martin Puerta y en el último trimestre solo registra los viajes del nuevo Gerente General así como su bonificación.

Legal y Auditoria.- Está compuesto por el Abogado externo y el prorateo de la auditoria del comisario. También registra los gastos relaciones a honorarios y gastos por registros de marcas, inscripciones y otros tramites legales.

Contabilidad y Finanzas.- Integra el personal Contabilidad, distribución de gastos fijos, SAP y los gastos relacionados a la utilización del Sistema de Facturación Electrónica.

Administración y Recursos Humanos.- Integra al personal de Administración, la distribución de gastos fijos, calidad, Licencia ISO



Sistemas.- Incluye los honorarios del asesor de sistemas.

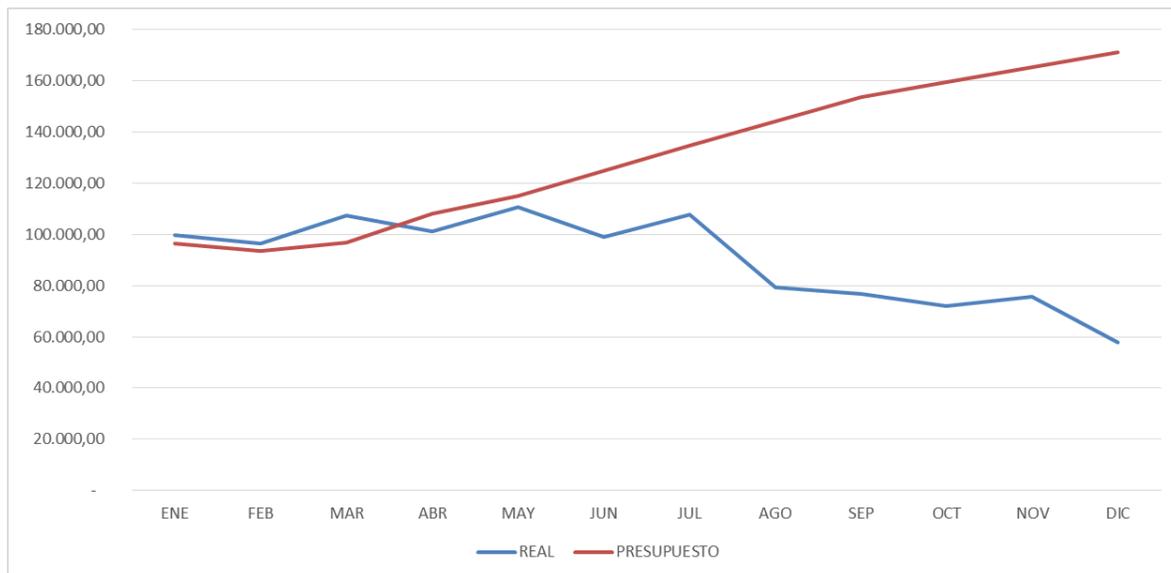
Corporativo.- 5% de los ingresos.

Depreciación.- Incluye la depreciación de los activos durante el 2015

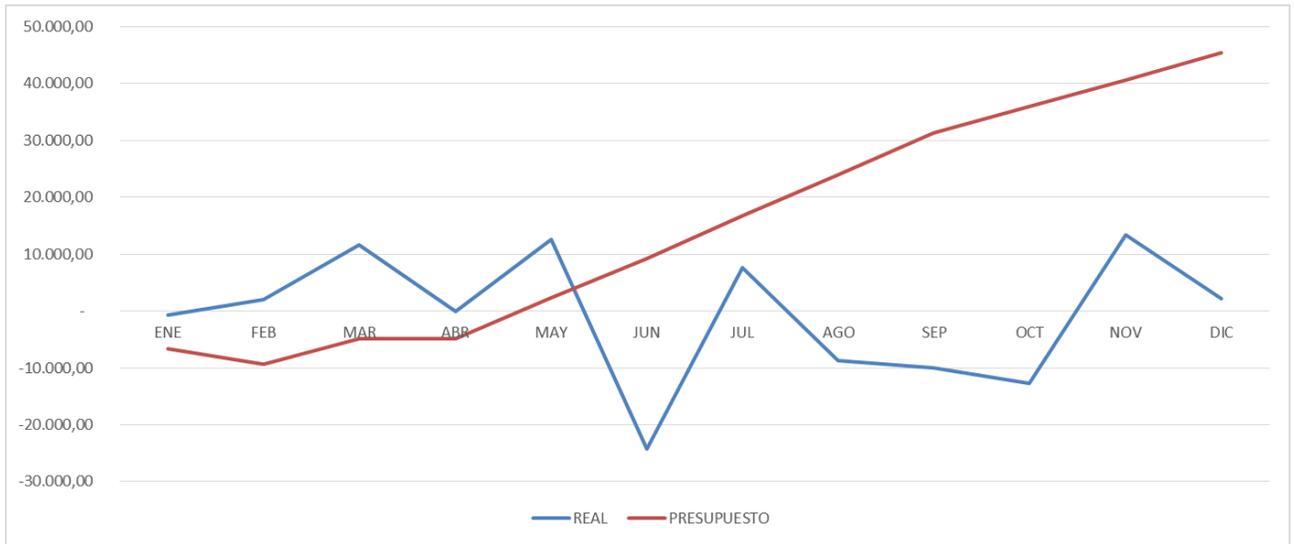
Ingresos no Operacionales.- Este rubro está compuesto por los intereses generados en la cuenta de Cooprogreso y de la cuenta "Reintegro de Costos y Gastos", la cual registra una reversión del costo de operación del año 2014 por \$ 13.873,22 en el mes de junio, así como la reversión en diciembre de \$ 8.100 por provisión en exceso de telemarketing de Perú

Intereses y Gastos Financieros.- Es el costo de factoring, comisiones bancarias, intereses por sobregiros e intereses y multas por pago de Impuestos atrasados.

Proyecto Telefónica.- Esta cuenta registra el costo mensual del Fideicomiso Mercantil REVNI, abierto en el 2013 con la finalidad de manejar el pago y liquidaciones con los inversionistas por el crédito obtenido para el pago del Up Front Fee de la cuenta de Movistar.



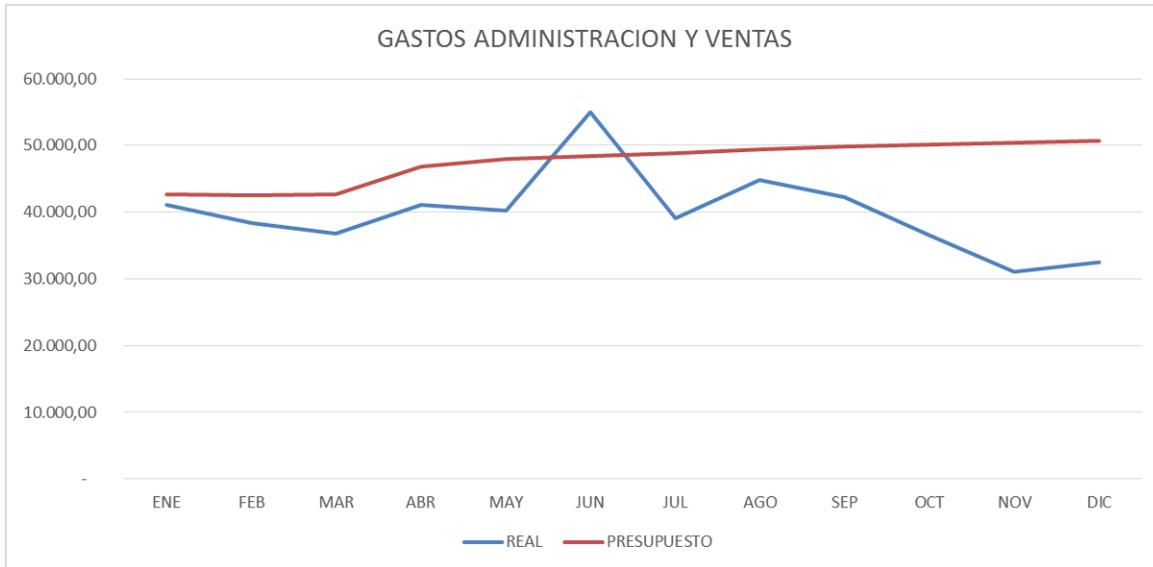
VENTAS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL ANUAL
REAL	99.592,62	96.287,16	107.522,09	101.062,65	110.562,16	99.078,12	107.596,48	79.301,92	76.640,48	71.970,03	75.738,07	57.712,33	1.083.064,11
PRESUPUESTO	96.416,37	93.575,66	96.711,88	108.016,58	115.180,54	124.766,10	134.496,76	144.109,88	153.608,64	159.396,11	165.183,31	170.969,96	1.562.431,80
VARIACION	3%	3%	10%	-7%	-4%	-26%	-25%	-82%	-100%	-121%	-118%	-196%	-44%



EBITDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL ANUAL
REAL	- 709,41	1.975,29	11.585,56	- 24,79	12.529,17	- 24.292,53	7.635,55	- 8.722,78	- 10.047,03	- 12.657,89	13.424,32	2.232,64	- 7.071,90
PRESUPUESTO	- 6.607,09	- 9.329,29	- 4.946,94	- 4.798,55	2.326,10	9.288,58	16.698,23	24.018,82	31.252,82	35.962,11	40.662,81	45.355,02	179.882,61
VARIACION	-831%	572%	143%	-19257%	81%	138%	-119%	375%	411%	384%	-203%	-1931%	2644%



COSTO OPERATIVO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL ANUAL
REAL	23.140,54	21.395,88	23.003,78	22.689,03	22.215,51	35.496,79	28.726,01	13.613,89	17.882,48	22.654,59	9.879,19	8.891,10	249.588,79
PRESUPUESTO	23.492,87	23.198,82	23.011,78	25.072,73	24.819,00	25.727,96	26.446,17	27.161,78	27.874,80	28.405,23	28.938,46	29.474,35	313.623,95
VARIACION	-2%	-8%	0%	-11%	-12%	28%	8%	-100%	-56%	-25%	-193%	-232%	-26%



GTOS ADMINISTRACION	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL ANUAL
REAL	41.068,68	38.409,64	36.857,48	41.070,36	40.238,83	55.051,73	39.136,36	44.866,70	42.181,37	36.571,19	31.067,73	32.538,71	479.058,78
PRESUPUESTO	42.693,39	42.551,36	42.708,17	46.819,65	47.927,85	48.407,13	48.893,66	49.374,32	49.849,26	50.138,63	50.427,99	50.717,32	570.508,73
VARIACION	-4%	-11%	-16%	-14%	-19%	12%	-25%	-10%	-18%	-37%	-62%	-56%	-19%