



INFORME DE LA GERENCIA GENERAL
A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
PERIODOENE - DIC 2012

Quito, 29 de marzo del 2013

ASESORIA PARA EL DESARROLLO **FINLINK S.A.**

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

Conforme a lo dispuesto por la Ley de Compañías, convoco a los Accionistas de la Compañía a la Junta General Ordinaria que se reunirá el día viernes 29 de marzo del 2013 a las 10:30horas en las instalaciones de la Compañía situadas en la Avenida General Rumiñahui 328e Isla Española, San Rafael, Valle de Los Chillos en la ciudad de Quito, para tratar el siguiente orden del día:

- Conocer y resolver sobre el informe de la Gerencia General por el ejercicio económico 2012.
- Conocer y resolver sobre el Informe del Comisario de la Compañía por el ejercicio económico 2012.
- Conocer y resolver sobre el Balance Anual y el Estado de Ganancias y Pérdidas del ejercicio económico del 2012.
- Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades.
- Elegir Comisarios principal y suplente y fijar sus honorarios.

Especial e individualmente convoco al Sr. Fabricio Ochoa, Comisario de la Compañía.

De conformidad con lo dispuesto en la Ley de Compañías, el balance general, el estado de pérdidas y ganancias así como los informes del Gerente General y Comisario, se encuentran a disposición de los señores accionistas, en las oficinas de la Compañía.

Quito, 21 de marzo del 2013

Arturo R. Cárdenas
GERENTE GENERAL

CONTENIDO DEL INFORME

1. Informe de la Gerencia General relacionado con el período Enero - Diciembre, 2012:
 - 1.1. Cumplimiento de los objetivos previstos para el ejercicio económico 2012.
 - 1.2. Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General y el Directorio.
 - 1.3. Información sobre hechos extraordinarios producidos durante el ejercicio 2012, en el ámbito administrativo, laboral y legal.
 - 1.4. Situación financiera de la compañía al cierre del ejercicio 2012.
 - 1.5. Propuesta sobre el destino de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico 2012.
 - 1.6. Estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la compañía.
 - 1.7. Recomendaciones de la administración a la Junta General respecto de políticas y estrategias para el siguiente ejercicio económico.
2. Informe del Comisario de la Compañía sobre el Ejercicio 2012.
3. Aprobación Estados Financieros de la Compañía 2012:
 - 3.1. Balance General y Estado de Resultados del ejercicio 2012,
 - 3.2. Evolución de Patrimonio, y
 - 3.3. Estado de Flujos de Efectivo.

Quito, 21 de marzo del 2013

INFORME SOBRE EL EJERCICIO 2012 DE LA GERENCIA GENERAL DE ASESORIA PARA EL DESARROLLO FINLINK S.A.

Señores Accionistas:

Presento este informe como representante legal de la compañía **FINLINK S.A.** El presente informe se refiere al ejercicio económico 2012 y al cumplimiento de la Resolución 921430013 de la Superintendencia de Compañías (Registro Oficial No. 44 de 13 de octubre de 1992) y sus reformas, el mismo que establece los requisitos mínimos que deben contener los informes anuales que presentan los administradores a las Juntas Generales.

ASESORIA PARA EL DESARROLLO FINLINK S.A., fue constituida el 22 de julio del 2011, y empezó su operación el 01 de septiembre del 2011.
FINLINK es una compañía comercial legalmente constituida en el Ecuador, y opera desde julio de 2011, en el sector Automotor, en la gestión relacionada con la calificación de crédito, originación y administración de cartera automotriz, utilizando para este trabajo, instrumentos desarrollados específicamente para el segmento de clientes de dicho sector, sobre la base de la experiencia desarrollada conjuntamente con la compañía Autofenix.

A continuación, pongo a su consideración, el informe relacionado con la administración y resultados de la compañía, por el período Enero - Diciembre de 2012.

1.- Cumplimiento de los objetivos previstos para el ejercicio económico 2012:

Todas las acciones ejecutadas por esta administración durante el año 2012, estuvieron encaminadas a lograr el cumplimiento de tareas y objetivos definidos para lo que constituye el primer período completo de operación de la compañía:

- a) Desarrollar y consolidar la operación en el mercado con la introducción de nuevos productos o servicios financieros, con el propósito de encontrar oportunidades de negocio y nichos que nos permitan generar ingresos futuros.
- b) Definición del plan de negocio.
- c) Puesta en marcha y desarrollo del sitio WEB de **FINLINK**, como herramienta fundamenta de acceso para nuestros clientes.
- d) Conclusión de la tarea de desarrollo e implementación de la plataforma tecnológica para la administración de los procesos de la empresa en BPM.
- e) Inicio de la operación de generación de cartera con **AUTOFENIX**, como nuestro cliente piloto.

Todas las tareas y objetivos detallados fueron iniciados y cumplidos de manera total o parcial hasta diciembre 2012.

El desarrollo de los diversos productos, el concepto y la imagen del portafolio fue desarrollado e implementado, aprovechando nuestro conocimiento de las necesidades específicas del sector automotriz, la experiencia en otorgar crédito con metodologías de campo, el conocimiento en recuperación de cartera y la tendencia de las empresas ecuatorianas a desintermediar sus ventas de la banca y a generar nuevos márgenes financieros.

Fue posible implementar con éxito el aplicativo del sitio WEB de FINLINK, como una herramienta clave, para facilitar el acceso de nuestros clientes al servicio que ofrecemos de cotización, solicitud, pre-aprobación y calificación definitiva de crédito automotriz.

Nos basamos en afianzar el esfuerzo y compromiso puestos en la creación de valor para nuestros clientes mediante la diferenciación en la calidad del servicio y precio (condiciones). Aprovechamos al máximo las fortalezas de la herramienta tecnológica desarrollada a finales del 2011 y que terminó de implementarse hasta abril del 2012, a la que logramos configurar de tal manera que nos proporciona una importante ventaja competitiva, pues el uso de esta tecnología nos permite llegar a nuestros clientes con servicio en línea de manera muy eficiente y rápida, a través de procesos seguros, simples y confiables, que nos permiten ganar eficiencia frente al cliente final y los Asesores Comerciales que son los principales usuarios del servicio.

Al finalizar el periodo, podemos confirmar que el desarrollo propio para ofrecer el servicio de originar cartera (cotizador, solicitud, calificación, buró, instrumentación), no solamente que está concluido en su primera versión, sino que, pudimos efectuar todos los ajustes que nos permitieron optimizar su operatividad y velocidad de respuesta. Esto pudimos ponerlo a prueba, en la generación de aproximadamente 2 millones de dólares de cartera automotriz durante el periodo.

2.- Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General y el Directorio:

La Administración, durante el ejercicio 2012, ha cumplido con todas las disposiciones de la Junta General de Accionistas y su Directorio.

3.- Información sobre hechos extraordinarios producidos durante el ejercicio, en el ámbito administrativo, laboral y legal:

Hemos cumplido absolutamente con todas las obligaciones laborales, tributarias y legales. Durante el ejercicio económico 2012 todos los empleados estuvieron afiliados al IESS; sin que existan pasivos en contra de la compañía. Los pagos por fondos de reserva, aportes mensuales al IESS, pagos de décimo tercero y cuarto sueldos han sido cubiertos en su totalidad.

Los libros de acciones y accionistas de la Compañía y los expedientes de las Juntas Generales, reposan en nuestros archivos actualizados.

Con fecha 10 de julio de 2012, la Dra. Alejandra Guerrero presentó la renuncia al cargo de Gerente General de la compañía que venía desempeñando desde julio de 2011, la misma que fue conocida y aceptada en la Junta General de Accionistas llevada a cabo el día 18 de julio de 2012. En dicha Junta, los Accionistas conocieron en detalle su informe de gestión correspondiente al periodo enero - junio de 2012.

Con fecha 25 de julio de 2012, la Junta General de Accionistas resolvió aumentar el capital de la compañía, con la reinversión parcial de las utilidades del ejercicio 2011, en el valor de \$ 17.390 dólares.

La escritura pública del Aumento de Capital de la compañía se suscribió con fecha 3 de septiembre del 2012 y la Resolución aprobatoria de la Superintendencia de Compañías se registra con fecha 18 de diciembre del 2012, con lo que la inscripción del Aumento de Capital en el Registro Mercantil ocurrió efectivamente el 27 de diciembre del 2012. Al cierre del ejercicio, no hay circunstancia relevante que comprometa a la Compañía, a sus directores y administradores que no esté descrita en este informe.

4. Situación financiera de la compañía al cierre del ejercicio:

Al cierre del ejercicio 2012, la compañía mantiene **ACTIVOS TOTALES** por USD50.569,32 dólares , dentro de los cuales, las propiedades y equipos representan el 55% del total, distribuidos así:

GRUPO / EJERCICIO	2012	2011
Disponible	523,25	26.458,17
Exigible	7.705,22	19.767,99
Impuestos y GastosAnticipados	10.021,69	6.068,82
Anticipo Proveedores	1.700,00	15.185,00
Propiedad y equipos	30.619,16	300,00
TOTAL ACTIVOS	50.569,32	67.779,98

El activo disponible, corresponde al saldo en bancos al cierre del año y caja chica.

El activo exigible corresponde a las cuentas por cobrar que se detallan a continuación:

Concepto	Valor
AUTOFENIX S.A.	6.655,38
COMPAÑÍA ECUATORIANA DE PRODUCTOS PARA EL ASEO	1.016,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	33,84
TOTAL	7,705.22

Los impuestos y gastos anticipados corresponden a los impuestos de IVA y renta; así como en el período 2011 se incluye el valor de mantenimiento del software pagado por anticipado.

El anticipo a proveedores para el período 2012 corresponde al valor de la garantía entregada en el arriendo de oficinas y para el 2011, representa el valor cancelado como anticipo para el desarrollo de software BPM al proveedor Lead Solutions.

Los activos fijos corresponden al equipamiento electrónico, mobiliario de oficina y software.

Los **Pasivos Totales** suman\$ **8.657,06 dólares** vs. el valor de 2011 que fue de \$17.350,14 dólares. Para el período 2012 los pasivos corresponden a obligaciones laborales \$ 2.346,30; 15% trabajadores \$666,37; impuestos por pagar \$4.845,03, provisiones varias por \$ 180,00 y proveedores y cuentas por pagar por \$ 619,36.

Respecto al **PATRIMONIO**, este alcanza **el valor de \$ 41.912,26 dólares**. La compañía se constituyó con un aporte de capital de \$20.000 dólares, con una parte de las utilidades del ejercicio 2011 se decidió incrementar el capital de la compañía en \$ 17.390 dólares, con lo que el nuevo capital al cierre del ejercicio 2012 es de \$ 37.390 dólares, la reserva legal es de \$ 3.190,33 y la utilidad del ejercicio es de \$ 1.331,33.

Las **VENTAS netas** de la Compañía en el 2012, ascendieron a\$ **120.013,78 dólares**. Se suman otros ingresos adicionalespor el valor de \$ **8.280,62**, con lo que registramoscomo ingresos totales por el ejercicio de 2012 el valor de \$ **128.294,40**, que comparado con los ingresos de 2011, es superior en el 80%.

Se debe considerar que durante 2011 los ingresos totales alcanzaron la cifra de USD \$71.154,29, pues la compañía inició sus operaciones a partir de septiembre de 2011.

Los COSTOS Y GASTOS ascienden a \$ 123.851,93, comparados con los de 2011 que fueron de USD \$26.050,36 dólares.

La UTILIDAD del ejercicio, antes de participación trabajadores e impuesto a la renta alcanzó la suma de \$ 4.442,47 dólares, comparados con la cifra de USD \$45.103,93 del periodo anterior. La participación de trabajadores del periodo 2012 corresponde al valor de 666,37 y el impuesto a la renta asciende a \$ 2.296,84, con lo cual el resultado neto de utilidad fue de \$ 1.479,26. Descontado el valor de 10% de reserva legal, el valor neto a distribuir entre los accionistas al final del ejercicio es de \$ 1.331,33.

5.-Propuesta sobre el destino de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico y aumento de capital:

La Administración propone a la Junta de Accionistas, no distribuir las utilidades obtenidas luego de la apropiación de la reserva legal respectiva.

	2012	2011
UTILIDAD/ PERDIDA DEL EJERCICIO	4.442,47	45.103,93
(-) 15% Participación trabajadores	-666,37	-6.765,58
(-) Impuesto a la renta 14%		-2.434,16
(-) Impuesto a la renta 23% y 24%	-2.296,84	-5.474,35
(-) 10% Reserva legal	-147,93	-3.043,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.331,33	\$ 27.386,84
Valor a reinvertir/reinvertido	\$ 1.331,33	\$ 17.390,00
Valor distribuido como dividendos	-	\$ 9.996,84

6.- Estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la compañía.

La Administración afirma que hemos cumplido con todas las normas legales referentes a Propiedad Intelectual y Derechos de Autor.

7. Recomendaciones a la junta general respecto de políticas y estrategias para el siguiente ejercicio económico.

La Administración recomienda proyectar el desarrollo de los negocios de FINLINK con un enfoque mayor hacia la oferta de servicios.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a Dios por su protección y amparo, al personal de la compañía, por su trabajo comprometido y el esfuerzo entregado para cumplir con su tarea y a los señores Accionistas por otorgarnos su confianza y apoyo permanentes.

Atentamente,


GERENTE GENERAL.