



INFORME DE LA GERENCIA GENERAL  
A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS  
PERIODOENE - DIC 2013

Quito, 23 de abril del 2014

**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 martes 22 de abril del 2014 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 2013.
- Conocer y resolver sobre el Informe del Comisario de la Compañía por el ejercicio económico 2013.
- Conocer y resolver sobre el Balance Anual y el Estado de Ganancias y Pérdidas del ejercicio económico del 2013.
- 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, 14 de abril del 2014

  
Arturo R. Cárdenas  
GERENTE GENERAL

## CONTENIDO DEL INFORME

1. Informe de la Gerencia General relacionado con el período Enero - Diciembre, 2013:
  - 1.1. Cumplimiento de los objetivos previstos para el ejercicio económico 2013.
  - 1.2. Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General y el Directorio.
  - 1.3. Información sobre hechos extraordinarios producidos durante el ejercicio 2013, en el ámbito administrativo, laboral y legal.
  - 1.4. Situación financiera de la compañía al cierre del ejercicio 2013.
  - 1.5. Propuesta sobre el destino de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico 2013.
  - 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 2013.
3. Aprobación Estados Financieros de la Compañía 2013:
  - 3.1. Balance General y Estado de Resultados del ejercicio 2013,
  - 3.2. Evolución de Patrimonio, y
  - 3.3. Estado de Flujos de Efectivo.

Quito, 14 de abril de 2014

## **INFORME SOBRE EL EJERCICIO 2013 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 2013 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.

A continuación, pongo a su consideración, el informe relacionado con la administración y los resultados de la compañía, por el período Enero - Diciembre de 2013.

### **1.- Cumplimiento de los objetivos previstos para el ejercicio económico 2013:**

Todas las acciones ejecutadas por esta administración durante el año 2013, estuvieron encaminadas a lograr el cumplimiento de tareas y objetivos definidos para lo que constituye el segundo periodo completo de operación de la compañía:

- a) Desarrollar y consolidar la operación en el mercado con la introducción de nuevos productos, con el propósito de encontrar oportunidades de negocio y nichos que nos permitan generar ingresos futuros.
- b) Definición del presupuesto para el periodo 2013.
- c) Conclusión de la tarea de desarrollo e implementación de la plataforma tecnológica para la administración de los procesos de la empresa en BPM.

Todos los objetivos detallados fueron iniciados y cumplidos de manera total hasta diciembre 2013.

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 originar crédito con metodologías de campo, el conocimiento en la administración y recuperación de cartera y el conocimiento amplio del sector.

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.

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

La Administración, durante el ejercicio 2013, 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 2013 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.

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

Al cierre del ejercicio 2013, 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	2013	2012	2011
Disponible	4.526,49	523,25	26.458,17
Exigible	9.436,26	7.705,22	19.767,99
Impuestos y Gastos Anticipados	10.891,57	10.021,69	6.068,82
Anticipo Proveedores	3.000	1.700,00	15.185,00
Propiedad y equipos	21.698,36	30.619,16	300,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>49.552,68</b>	<b>50.569,32</b>	<b>67.779,98</b>

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.	9.436,26
<b>TOTAL</b>	<b>9.436,26</b>

Los impuestos y gastos anticipados corresponden a los impuestos de IVA y renta en los periodos 2013 y 2012 mientras que en el periodo 2011 se incluye el valor de mantenimiento del software pagado por anticipado.

El anticipo proveedores en el periodo 2013 corresponde al valor entregado como anticipo en el desarrollo de nuevas adecuaciones del software. El anticipo a proveedores para el periodo 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 en el ejercicio 2013 suman \$ 5.396,44 dólares, cifra menor en relación con los \$ 8.657,06 dólares del período 2012 y vs. el valor de 2011 que fue de \$17.350,14 dólares.

Para el período 2013 los pasivos corresponden a obligaciones laborales \$ 1.296,27; la participación del 15% trabajadores \$507,69; impuestos por pagar \$1.784,45, provisiones varias por \$ 180,00 y proveedores y cuentas por pagar por \$ 1.628,04.

Respecto al PATRIMONIO, este alcanza el valor de \$ 44.156,24 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 fue de \$ 37.390 dólares, el mismo que se mantiene al cierre del presente periodo. La reserva legal es de \$ 3.415,33 y la utilidad del ejercicio es de \$ 2.019,58.

Las VENTAS netas de la Compañía en el 2013, ascendieron a \$ 43.078,29 dólares las mismas que se suman a otros ingresos no operacionales por el valor de 20.561,77 para registrar en el periodo un ingreso total de \$ 63.640,06, el mismo que comparado con los ingresos totales del periodo 2012 que fueron de \$ 128.294,40, representa un decrecimiento del 50,4%. Esto se debió fundamentalmente a la reducción dramática en el volumen de crédito durante el periodo ocurrida en el caso de nuestro principal cliente Autofenix.

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 \$ 60.255,48 en el año 2013, comparados con la suma de \$ 123.851,93 en el periodo 2012 y 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 \$ 3.384,58 dólares, ligeramente menor que la utilidad obtenida en el año 2012 que fue de \$ 4.442,47 dólares. La participación de trabajadores del periodo 2013 corresponde al valor de \$ 507,69 y el impuesto a la renta asciende a \$ 632,92, con lo cual el resultado neto de utilidad fue de \$ 2.243,98 dólares. Descontado el valor de 10% de reserva legal, el valor neto a distribuir entre los accionistas al final del ejercicio es de \$2.019,58, ligeramente superior a la utilidad neta a repartir en el periodo 2012 que fue 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, al igual que en el periodo 2012, no distribuir las utilidades obtenidas luego de la apropiación de la reserva legal respectiva.

	2013	2012	2011
<b>UTILIDAD/ PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>3.384,58</b>	<b>4.442,47</b>	<b>45.103,93</b>
(-) 15% Participación trabajadores	-507,69	-666,37	-6.765,58
(-) Impuesto a la renta 14%			-2.434,16
(-) Impuesto a la renta 23% y 24%	-632,92	-2.296,84	-5.474,35
(-) 10% Reserva legal	-224,40	-147,93	-3.043,00
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 2.019,58</b>	<b>\$ 1.331,33</b>	<b>\$ 27.386,84</b>
Valor a reinvertir/reinvertido	2.019,58	\$ 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,



Arturo R. Cardenas  
GERENTE GENERAL.